تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المنتهية فى ٢٠٠٩/١٢/٣١

مما لاشك فيه أن عام ٢٠٠٩ يعد مرحلة انتقالية للاقتصاد العالمى بوجه عام وقطاع البنوك بوجه خاص حيث كانت هذه المرحلة بمثابة فرصة للعودة إلى أسس العمل المصرفى والعمل على تحسين الأداء بالشكل الذى يضمن الحفاظ على جودة الأصول. ونحن فى البنك التجارى الدولى نؤمن بأن اقتصادات الأسواق الناشئة وعلى رأسها مصر ستصبح محل جذب لرءوس الأموال فى الفترة القادمة خاصة فى ظل تعسر الاقتصادات الكبرى.

تمكن البنك التجارى الدولى من الاستمرار فى تحقيق نتائجه المتميزة تأكيداً لصدارته للقطاع المصرفى المصرى. وفيما يلي بياناً بالنتائج والأحداث الجوهرية خلال العام المالي المنتهى في ٢٠٠٩/١٢/٣١.

لم يكن الاقتصاد المصرى بمنأى عن تداعيات الأزمة المالية التى عصفت بالأسواق العالمية حيث انخفضت تحويلات المصريين العاملين بالخارج كما تقلص حجم الاستثمار الأجنبي المباشر كذلك تأثرت عائدات كل من قناة السويس وقطاع السياحة وحجم الصادرات. وعلى الرغم من ذلك تعد مصر واحدة من الدول القليلة التى أظهرت مرونة فى التعامل مع الأزمة حيث استطاعت تحقيق معدل نمو معقول بلغ ٤,٧% فى عام ٢٠٠٩، مما يعكس قوة الاقتصاد المصرى.

وقد استطاعت مصر مجابهة الأزمة وتخطى اثارها السلبية بفضل العديد من العوامل الإيجابية والتى كان من أبرزها تميز موقع مصرالديموغرافى وتنوع القاعدة الاقتصادية واستقرار السياسة النقدية إضافة إلى انخفاض تكلفة عوامل الإنتاج وارتفاع معدلات الاستهلاك المحلى فضلا عن السيولة التى يتمتع بها القطاع المصرفى والتزام الدولة بدعم مسيرة الإصلاح الاقتصادى. كل هذه العوامل مجتمعة جعلت مصر ملاذاً آمناً للاستثمارات.

جدير بالذكر أن برنامج إصلاح القطاع المصرفي الذى تبناه البنك المركزي المصري ساهم بشكل فعال في تخفيف حدة آثار الأزمة علي البنوك المصرية، التي تأثر أداءها نتيجة لتباطؤ النمو الإقتصادي حيث سجلت غالبية المصارف نسب نمو ضئيلة في المحافظ الإئتمانية وحجم الودائع ومعدلات الربحية. علي الرغم من ذلك استطاعت البنوك الحفاظ علي-بل وتحسين- جودة الأصول والإلتزام بمعدلات كفاية رأس المال في ضوء سياسات البنك المركزي المصري التي تهدف الي إعداد البنوك للمرحلة الثانية من برنامج إصلاح القطاع المصرفي.

إن السيولة التي يتمتع بها القطاع المصرفي في مصر فى ظل عدم الاعتماد على التمويل الخارجى تسمح بوجود فائض كافي لدعم فرص التوسع فى الإقراض مستقبلاً.

وينفرد القطاع المصرفى المصرى بالعديد من المقومات التى تدفعه للنمو بشكل ملحوظ فى المستقبل القريب، من أهمها :

- تعداد سكانى يقرب من ٨٠ مليون نسمة فى مجتمع تعتمد فيه التعاملات المالية بصورة كبيرة على النقد مما يتيح فرص هائلة للنمو فى التعاملات البنكية.
- معدل اقتراض منخفض حيث تبلغ نسبة القروض إلى إجمالى الناتج المحلى٤١,٤% فى يونيو ٢٠٠٩ .

- قطاع مصرفى يتمتع بنسبة سيولة عالية متمثلة فى نسبة القروض للودائع بلغت ٥٢,٣% فى سبتمبر ٢٠٠٩ .
- تحسن مستمر في جودة الأصول تماشياً مع المرحلة الأولي من عملية إصلاح القطاع المصرفي والتى نتج عنها تناقص عدد البنوك العاملة بـ٣٥% على مدار الخمس سنوات الماضية.
- تطوير ممارسات إدارة المخاطر والسيولة في ضوء تطبيق المرحلة الثانية من عملية إصلاح القطاع المصرفي والالتزام بمعايير Basel II.
- فرص نمو واعدة لقطاعات التجزئة المصرفية والتمويل العقاري والمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

في إطار ما سبق، ستنصب إستراتيجية البنك في الفترة القادمة علي النمو من خلال القطاع المصرفي المصري، معتمدين في ذلك علي ميزتنا التنافسية المتمثلة في اسم البنك العريق ودرايته الكافية بآليات العمل المصرفي في السوق المصري. كذلك سيحرص البنك علي زيادة حصته السوقية خاصة في القطاعات الواعدة السابق ذكرها.

لقد مر البنك خلال عام ٢٠٠٩ بمرحلة من اعادة التنظيم والهيكلة بهدف مواكبة التطور المستمر في احتياجات السوق المصرفي. كما قام البنك التجارى الدولى باتخاذ مجموعة من التدابير تهدف إلى ترسيخ ثقافة "التوافق مع متطلبات العميل" فى جميع قطاعات الأعمال وذلك فى إطار سعى البنك للاستفادة من فرص النمو التى فرضت نفسها على السوق المحلى.

هذا وبالإضافة إلى كون البنك الشريك المفضل لأكثر من سبعمائة شركة من أكبر الشركات العاملة فى مصر، أنشأ البنك "قطاع العلاقات المؤسسية" الذى يهدف إلى زيادة معدل العائد على رأس المال وذلك من خلال الحفاظ على شراكة مثمرة طويلة الأجل مع أهم عملاء القطاع المؤسسى على المستوى المحلى والإقليمى والتركيز على تلبية احتياجاتهم وتدعيم علاقتهم بالبنك. وفى مبادرة أخرى تهدف إلى التركيز على احتياجات العميل، قام البنك بإعادة تنظيم قطاع المشروعات المتوسطة بهدف تلبية احتياجات هذه الشريحة من العملاء.

وإلى جانب مركزه الرائد في مجال ائتمان الشركات، يسعى البنك إلى تحقيق الصدارة في مجال تقديم خدمات التجزئة المصرفية. وفى هذا الإطار قام البنك بإعادة هيكلة هذا القطاع من خلال وضع معايير الجودة وتقديم مجموعة جديدة من المنتجات واستقطاب الكوادر اللازمة وتطبيق ثقافة التعاون المتبادل بين مختلف قطاعات الأعمال. حيث أن هدفنا فى المقام الأول هو تطوير قطاع للتجزئة المصرفية يتماشى مع أعلى المعايير الدولية. علاوةً على ذلك وبفضل شبكة فروعه التى تمتد إلى ١٥٤ فرع وأكثر من ٥٠٠ ماكينة صراف آلي، تمكن البنك من إطلاق خدمات القروض الشخصية وقروض السيارات بصورة كاملة. كما تم إطلاق خدمة "CIB Wealth" والتي تهدف في المقام الأول إلى تلبية احتياجات شريحة مميزة من العملاء.

من ناحية أخرى قام البنك على مدار الثمانية عشر شهراً الماضية بإعادة هيكلة الإدارات الداعمة لقطاعات الأعمال وأسفر ذلك عن: **ترشيد النفقات** الخاصة بتلك الإدارات (بلغت نسبة الزيادة فى المصروفات ١٢% فقط من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠٠٩) وذلك دون الإخلال بأجندة الأعمال، و**سد الثغرات المهارية** والانتهاء من تحقيق **مركزية العمليات** المصرفية، وبناء إطار متكامل لدعم نظم المعلومات الإدارية. كذلك يقوم البنك بزيادة استثماراته في مجال البنية التكنولوجية بهدف تحسين الأداء وتطوير إجراءات العمل. هذا وقد تم إدماج الإدارات الداعمة لقطاعات الأعمال فى شركة سى آى كابيتال مع مثيلاتها فى البنك وذلك لتعظيم المنفعة وإحكام الرقابة.

على مستوى الموارد البشرية، تم اتخاذ عدة خطوات خلال عام ٢٠٠٩ تمثلت فى : وضع معايير داخلية جديدة بهدف جذب وتطوير القوى العاملة وخلق مناخ عمل داعم من أجل ضمان تحفيز العاملين وتحقيق خطط النمو الطموحة للبنك.
كما يستمر البنك في توفير برامج التدريب المتميزة والدورات المتخصصة التي تهدف إلى تنمية قدرات العاملين وتحسين جودة الخدمة المقدمة وتوسيع قاعدة المعرفة بما هو جديد في مجال الخدمات المصرفية.

هذا وقد حصد البنك التجاري الدولي العديد من الجوائز على مدار تاريخه من عدة مؤسسات عالمية متخصصة في تقييم أداء العمل المصرفي وذلك تتويجاً لأدائه المتميز من حيث صلابة الموقف المالى ومعدلات الربحية المرتفعة وكذلك تفانيه في خدمة عملائه من خلال تقديمه لمجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية. وقد قامت مجلة "Global Finance" بمنح البنك التجارى الدولى فى عام ٢٠٠٩ جائزة "أفضل بنك فى مصر" و"أفضل مقدم لخدمات العملات الأجنبية " و"أفضل مقدم لخدمة التمويل التجارى" و"أفضل أمين حفظ فى مصر" .كذلك حصل البنك على لقب "أفضل بنك فى مصر" من كلٍ من The Bankerو Euromoney وemeafinance ، ليصبح بذلك أول مصرف مصرى يحصد لقب " أفضل بنك في مصر" من قبل هذه المؤسسات مجتمعة في نفس العام.

كما حافظ البنك على تصنيفه الائتماني عند مستوى BB+/Stable/B وذلك طبقا لتصنيفات مؤسسات S&P, Fitch مما يؤكد كفاءة إدارته وقدرتها على تحديد مقاييس إدارة المخاطر بشكل سليم. كما أنه أيضاً المصرف المصري الوحيد الحاصل علي تصنيف ائتماني ضمن الإطار الموصي فيه بالاستثمار(Investment Grade) من مؤسسة Moody's للتصنيف الائتمانى.

كذلك ساهمت العديد من العوامل المتمثلة في الجهد التسويقي المبذول والعلاقات المثمرة مع العملاء المتميزين في زيادة الحصة السوقية للبنك في سوق الاقتراض والتي ارتفعت من ٦,٥١% في ديسمبر٢٠٠٨ إلى ٦,٥٦% فى نوفمبر من عام ٢٠٠٩ كما زادت حصته السوقية في الودائع من ٦,٣١% عام ٢٠٠٨ إلى ٦,٣٦% فى نوفمبر من عام ٢٠٠٩.

الموقف المالي:

فيما يخص القوائم المالية المجمعة، استطاع البنك تحقيق صافى أرباح قدره [١] ١،٧١٠ مليون جنيه مصرى عن العام المالى المنتهى فى ٢٠٠٩/١٢/٣١ وذلك بزيادة بلغت ٢٥,٢٢% مقارنة بالعام المالى المنتهى فى ٢٠٠٨/١٢/٣١. جدير بالذكر أنه فى حالة عدم احتساب قيمة الاضمحلال فى الشهرة والتى تضمنتها قائمة الدخل المجمعة لعام ٢٠٠٨ سوف نلاحظ زيادة قدرها [٢] ١٠,٣٧% فى أرباح البنك المجمعة عن عام ٢٠٠٩. هذا وقد تضمنت القوائم المالية للعامين ٢٠٠٨و٢٠٠٩ استقطاعات غير نقدية مرتبطة بعملية استحواذ البنك على شركة سى آى كابيتال القابضة التى قام بها فى منتصف عام ٢٠٠٨. كذلك قام البنك باستهلاك جزء من الأصول الغير ملموسة بقيمة ٦٧ مليون جنيه مقارنة بـ٣٤ مليون جنيه عن عام ٢٠٠٨.

إن نجاح استراتيجية إدارة البنك يتبلور فى معدل العائد على راس المال الذى بلغ ٢٦,٧٤% فى عام ٢٠٠٩ مقارنة بـ٢٦,٦٧% فى عام ٢٠٠٨. وبالنظر فى معدل العائد على الأصول سوف نجد أنه زاد ليصبح ٢,٨١ % فى ٢٠٠٩ مقارنة بـ ٢,٦% فى ٢٠٠٨. هذا وقد ارتفع نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى الأرباح بنسبة ٧,٤٣% ليصل إلى ٥,٢ جنيه مصرى.

[١] صافى أرباح العام قبل احتساب حقوق الأقلية
[٢] تم احتساب هذه النسبة على أساس صافى أرباح العام قبل حقوق الأقلية

ارتفع حجم القروض بالعملة المحلية بنسبة ١١,٩١% منذ ديسمبر ٢٠٠٨ فى حين انخفضت القروض بالعملة الأجنبية بنسبة ٣,٠٥%. بدأ البنك منذ بداية الربع الأخير من عام ٢٠٠٨ فى العمل على تخفيض حجم القروض الممنوحة بالعملة الأجنبية للعملاء المعرضين لخطر تقلبات سعر الصرف كما نجح البنك فى تحويل بعض المديونيات بالعملة الأجنبية إلى مديونيات بالعملة المحلية.

على الرغم من التقلبات التى أثرت بالسلب على مختلف جوانب النشاط الاقتصادى خلال عام ٢٠٠٩, فإن ثقافة البنك الائتمانية الرشيدة تمكنت من الحفاظ على جودة الأصول عند مستوياتها المتميزة حيث ظلت نسبة القروض الغير المنتظمة إلى إجمالى القروض ثابتة عند مستوى ٢,٩%، فى حين بلغ إجمالى مخصص القروض ١,٦٥٥ مليون جنيه مصرى فى ديسمبر ٢٠٠٩ بزيادة قدرها ٢,٥% مقارنة بعام ٢٠٠٨. كذلك بلغ معدل التغطية ١٩٦,٣% مما يعكس قدرة البنك على استيعاب أى زيادة غير متوقعة فى حجم القروض غير المنتظمة.

استطاع البنك التجارى الدولى الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية وذلك من خلال معدل كفاية رأس مال بلغ ١٣,٦٦% مما يدعم البنك بإحدى نقاط القوة الهامة فى مواجهة تقلبات السوق ويبلغ معدل كفاية رأس المال فى نهاية عام ٢٠٠٩ ١٦,٥٣% وذلك بعد تعديله ليتضمن أرباح عام ٢٠٠٩.

بلغت الزيادة فى إجمالى الإيرادات فى نهاية عام ٢٠٠٩ ٣,٠٨% وبلغت الزيادة فى صافى الدخل من العائد ١٢,٨٦ % بينما انخفضت إجمالى الإيرادات بخلاف العائد ب٨,٧٧%. وإذا ما لم يتم احتساب الأرباح الغير متكررة فى عام ٢٠٠٨ فسوف نجد أن إجمالى الإيرادات ارتفعت بنسبة ٤% فى حين انخفض إجمالى الإيرادات بخلاف العائد بـ١٤% ويرجع السبب الرئيسى وراء هذا الانخفاض إلى انخفاض عمولات السمسرة نتيجة للاضطرابات التى صاحبت سوق الأوراق المالية فى التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٠٩.
على مستوى القوائم المالية غير المجمعة بلغ هامش صافى العائد ٣,٩٣ % . واستطاع البنك الحفاظ على ثبات هذه النسبة على الرغم من الانخفاضات الأخيرة التى شهدتها سعر الإقراض والخصم مما يعكس كفاءة إدارة الأصول والخصوم بالبنك وسياسة التسعير للقروض والودائع.

أما بالنسبة إلى نسبة التكلفة إلى الدخل فقد انخفضت لتصل إلى ٣٦,٥٩% مقارنة بـ٣٨,٢٦% فى عام ٢٠٠٨. ويرجع ذلك إلى سياسات البنك الفعالة فى مراقبة المصروفات فضلاً عن تغير المعايير المحاسبية وتطبيق نظام الاستحقاق الجديد منذ بداية العام.

إنجازات عام ٢٠٠٩

تماشيا مع استراتيجية البنك فى التركيز على تلبية متطلبات العملاء تم تعديل أسلوب إدارة العمل بالقطاع المؤسسى وقطاع التجزئة المصرفية لتتماشى مع هذه الاستراتيجية.

أولاً: القطاع المؤسسى

يعتلى القطاع المؤسسى قمة السوق المصرفية وذلك فى ضوء تنوع المنتجات والخدمات المصرفية التى يقدمها وكذلك تبنيه لأعلى المعايير الدولية فى تطبيق معاملاته.

التغيرات الهيكلية خلال عام ٢٠٠٩

شهد القطاع المؤسسى خلال عام ٢٠٠٩ عدة تطورات فى إطار عملية إعادة الهيكلة. وقد كان الهدف الرئيسى من هذه العملية تحقيق المنفعة القصوى والتركيز على تلبية احتياجات العميل.هذه العملية من شأنها دعم أسلوب إدارة العمل بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك خلال الخمسة أعوام القادمة.

- تم إعادة هيكلة إدارتى الخزانة و غرفة المعاملات الدولية و تغيير الشكل و المضمون الوظيفى الخاص بكل منهما بحيث ستكون إدارة الخزانة وأسواق المال مسئولة عن كيفية إدارة البنك لمخاطر سعر الصرف وتغيرات أسعار الفائدة ، بينما ستكون الوظيفة الرئيسية لقطاع إدارة الأصول و الخصوم هى إدارة السيولة.
- إعادة هيكلة قطاع الائتمان المؤسسى بحيث سيتم توحيد جميع أعمال هذا القطاع تحت وحدة مركزية واحدة وذلك لضمان التعاون والتكامل بين جميع قطاعات الائتمان المؤسسى.
- إعادة تنظيم قطاع الشركات المتوسطة بهدف تحقيق المنفعة القصوى من هذا السوق الغير مستغل حيث سيكون هذا القطاع بمثابة مركزاً متكاملا للخدمات المالية لتلبية جميع احتياجات هذا القطاع وكذلك تعميق العلاقات مع هذه الشريحة من العملاء.إن هدف البنك الرئيسى هو مساعدة هذا النوع من الشركات على النمو لتلحق بركب كبرى الشركات العاملة فى السوق المصرى.جدير بالذكر أن البنك سيقوم بتقديم خدماته لهذه الشريحة من خلال فريق عمل متخصص من خبراء الائتمان بالبنك.
- تأسيس قطاع العلاقات المؤسسية وسيتولى هذا القطاع مسئولية الحفاظ على شراكة مثمرة طويلة الأجل مع أهم عملاء القطاع المؤسسى على المستوى المحلى والإقليمى وذلك بالتركيز على تلبية كافة احتياجاتهم والعمل على تنمية وترسيخ علاقتهم بالبنك.

أهم إنجازات القطاع المؤسسى خلال العام

- على مدار الإحدى عشر شهر الأولى من عام ٢٠٠٩ ازداد حجم سوق الاقتراض بنحو ٠,٦٥% فى حين تمكن قطاع الائتمان من زيادة حجم المحفظة الائتمانية للبنك بنحو ١,٤١% متفوقاً بذلك على أداء منافسيه خلال نفس الفترة وكذلك تمكن من زيادة حصته السوقية لتبلغ ٦,٥٦% فى نوفمبر ٢٠٠٩.
- تمكن البنك من الحفاظ على جودة محفظته ويتضح ذلك جلياً من خلال نسبة القروض الغير منتظمة والتى بلغت ٢,٩% ويعود الفضل فى ذلك إلى قوة إدارة المخاطر وتنوع المحفظة الائتمانية للبنك.
- تمكن البنك من الحفاظ على معدلات مرتفعة للسيولة وذلك من خلال الآتى:
  - قدرة البنك على جذب الودائع
  - بدأ البنك منذ بداية الربع الأخير من عام ٢٠٠٨ فى العمل على تخفيض حجم القروض الممنوحة بالعملة الأجنبية للعملاء المعرضين لخطر تقلبات سعر الصرف كما نجح البنك فى زيادة معدلات السيولة بالعملة الأجنبية. وكان من أهم نتائج انتهاج هذه السياسة الرشيدة انخفاض نسبة القروض الأجنبية إلى الودائع من ٦٩,٨٦% فى نهاية الربع الأخير من ٢٠٠٨ لتصل إلى ٦٥,٨٥% فى ديسمبر ٢٠٠٩.
- على الرغم من الانخفاضات الأخيرة التى شهدها سعر الإقراض والخصم استطاع البنك الحفاظ على هامش صافى العائد بنسبة ٣,٩٣% مما يعكس كفاءة إدارة الأصول والخصوم بالبنك وسياسة التسعير الفعالة للقروض والودائع.

ثانياً: أهم إنجازات قطاع التجزئة المصرفية خلال عام ٢٠٠٩

- تماشيا مع استراتيجية البنك والتى ترمى إلى الانتقال من التركيز على تسويق الخدمات التى يقدمها إلى التركيز على متطلبات العميل وكيفية تلبية احتياجاته، وفى هذا الإطار تم تحقيق العديد من الإنجازات على مستوى قطاع التجزئة المصرفية خلال العام وكان من أبرزها:
  - تم إطلاق خدمات قروض السيارات بشكل كامل فى فبراير من عام ٢٠٠٩ وفى ديسمبر من نفس العام أحرز البنك المركز الأول فى هذا السوق بنسبة ١٧% من إجمالى القروض الممنوحة فى هذا العام.
  - نجح البنك فى زيادة حجم القروض الشخصية الممنوحة بنسبة ١٥٠% لتصل إلى٦١٢ مليون جنيه مصرى فى ديسمبر ٢٠٠٩ معتمداً فى ذلك على شبكة فروع واسعة النطاق فضلاً عن العلاقات المتميزة التى تربط البنك بعملائه.

- أما فيما يخص قطاع البطاقات، يحتل البنك المركز الثانى على مستوى مصر:
  - البطاقات الائتمانية: بلغت الحصة السوقية للبنك ١٢% من إجمالى استخدام تلك البطاقات فى مصر
  - البطاقات المدينة: يشغل البنك المنصب الأول بحصة سوقية بلغت ٣٠% من إجمالى استخدام البطاقات المدينة فى مصر
  - تمكن البنك من الحفاظ على ترتيبه كثالث أكبر بنك من حيث حجم العمليات التى تتم عن طريق ال .POS وذلك بحصة سوقية بلغت ٢٨%
- على نطاق خدمات الفروع، يركز البنك حالياً على تطوير مفهوم تقديم الخدمة من "تقديم الخدمات المصرفية فى صورتها المجردة" إلى "التلاحم مع متطلبات العميل".
- فى ديسمبر ٢٠٠٩، تمكن البنك من إطلاق خدمة الثروات CIB Wealth على نطاق واسع وذلك بهدف اعتلاء قمة السوق المحلى فى تقديم هذا النوع من الخدمات.
- كذلك يعمل البنك على تطوير البنية التحتية لعملياته المصرفية لتتماشى مع خططه التوسعية فى مجال التجزئة المصرفية وذلك من خلال الانتهاء من تحقيق مركزية العمليات، بناء وحدات شكاوى العملاء، تحسين جودة الخدمة لدعم خطط الأعمال، النهوض بمستوى رضا العملاء من خلال سرعة تقديم الخدمات.

تحقيق المنفعة القصوى

إن المبادرات التى شرع البنك فى اتخاذها على مدار الثلاث سنوات السابقة متمثلة فى إطلاق خدمة "CIB Wealth " وخدمات التجزئة المصرفية المختلفة وإنشاء "قطاع العلاقات المؤسسية" فضلاً عن الخدمات المقدمة من شركة سى آى كابيتال، تتيح فرص هائلة للنمو. حيث سيتمكن البنك من زيادة معدلات الاستخدام وزيادة فرص البيع المتبادل.
إن التكامل بين أعمال البنك التجاري الدولي وشركة سي أي كابيتال سوف يثمر عن العديد من فرص النمو اعتماداً على الدعم الذى يستطيع البنك التجارى الدولى تقديمه لما يتمتع به من قاعدة عريضة من العملاء وموقف مالى قوى و خبراء متخصصين فى تحليل مختلف قطاعات النشاط الاقتصادى.
علاوة على ذلك تمكن قطاع أعمال السمسرة بالشركة من تحقيق نتائج جيدة وذلك على الرغم من التقلبات التى شهدها سوق الأوراق المالية حيث استطاعت الشركة أن تظل ضمن قائمة أكبر خمس شركات عاملة فى مجال السمسرة فى مصر بحصة سوقية بلغت ٤,٠٥%.

التوزيعات المقترحة لصافى الربح

اقترح مجلس الإدارة توزيع مبلغ **واحد ونصف جنيه** مصري عن كل سهم وكذلك زيادة كل من الاحتياطي القانوني بمبلغ٨٧,٨ مليون جنيه ليصل رصيده إلى ٦٠١,٤ مليون جنيه والاحتياطي العام بمبلغ ١،٠١٠,٧ مليون جنيه ليصل رصيده إلى ٢،٤٧٤,٤ مليون جنيه مما سيدعم صلابة المركز المالي للبنك محققا معدل كفاية رأس مال قدره ١٦,٥٣%.

حوكمة الشركات

إن التزام البنك التجاري الدولي بالحفاظ على أعلى مستويات الشفافية ومقابلة متطلبات حوكمة الشركات قد أسفر عن العديد من الإنجازات التي تعد بمثابة حجر الزاوية لنجاح البنك منها على سبيل المثال وليس الحصر:

١. الفصل بين مهام الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

٢. تشكيل فريق عمل لإدارة علاقات المستثمرين علي قدر كبير من المعرفة والدراية بمتطلبات العمل.
٣. وضع الأسس والسياسات الداخلية التي تغطي جميع جوانب الأعمال ومنها على سبيل المثال : قواعد منح الائتمان والاستثمار وترسيخ إجراءات العمل وقواعد تعيين وترقية الموظفين بالبنك.
٤. تشكيل لجان منبثقة عن مجلس الإدارة وتضم لجنة المراجعة ولجنة الحوكمة وتقدير المزايا ولجنة المخاطر ولجنة الإدارة بالإضافة إلى اللجنة العليا للائتمان والاستثمار. هذا ويخضع مجلس إدارة البنك واللجان التابعة له إلى عدة مواثيق واضحة لمساعدة المديرين في الوفاء بمسؤولياتهم.

ويتكون مجلس إدارة البنك التجاري الدولي من تسعة أعضاء (أغلبهم أعضاء مستقلين) منهم عضويين تنفيذيين وسبعة أعضاء غير تنفيذيين من ذوى الخبرات. وفى حالة وجود مقعد شاغر، تلتزم لجنة الحوكمة وتقدير المزايا بتسمية عضو جديد.

كما يلتزم مجلس إدارة البنك فى نطاق مسئولياته المحددة بالعمل بشكل مستمرعلى مراقبة مدى الالتزام بتطبيق معايير حوكمة الشركات وتحقيق أعلى مستويات الإفصاح والشفافية. حيث يقوم مجلس الإدارة بالمهام التالية:

- التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة على دراية تامة بدورهم فى تطبيق حوكمة الشركات فضلاً عن مراجعة تشكيل المجلس والجهات التى يمثلها الأعضاء سنوياً وذلك مراعاةً لمبدأ الاستقلالية.
- ضمان نزاهة اختيار الأعضاء الجدد للانضمام إلى المجلس وذلك من خلال قيام لجنة الحوكمة وتقدير المزايا بدورها المنوط فى هذا الشأن.
- وضع الأهداف الاستراتيجية والمعايير الأخلاقية التى تحكم أعمال البنك وذلك مع الأخذ فى الاعتبار مصلحة جميع المساهمين.
- كفاءة الرقابة الداخلية التى تعمل من خلال مجموعة من النظم والسياسات والإجراءات التى تتفق مع متطلبات الجهات الرقابية وذلك لضمان الحفاظ على أصول البنك والحد من المخاطر وتحقيق أهداف البنك من قبل جميع العاملين بالبنك.
- التأكد من قيام الإدارة العليا للبنك بتطبيق السياسات اللازمة لمنع حدوث أى نوع من أنواع تضارب المصالح. كذلك الإشراف على أداء البنك والعضو المنتدب والمديرين التنفيذيين والإدارة العليا لضمان سير العمل بطريقة أخلاقية تتماشى مع سياسات المجلس.
- مراجعة واعتماد كل المستندات التى تتعلق بمتطلبات الإفصاح والشفافية المطلوبة من قبل الجهات الرقابية أو التى يقوم مجلس الإدارة بتحديدها من فترة إلى أخرى.
- اعتماد ميثاق الشرف المهنى الذى يحكم سلوكيات العاملين بالبنك على مختلف المستويات وذلك من خلال إدارة الإلتزام التى تم تأسيسها فى مارس ٢٠٠٧ وتتضمن اختصاصات هذه الإدارة ما يلى: مكافحة غسل الأموال، وسياسات وإجراءات العمل، وحوكمة الشركات وميثاق الشرف المهنى. ويتضمن هذا الميثاق القيم الأساسية للبنك متمثلة فى النزاهة والتلاحم مع متطلبات العملاء والابتكار والتفانى فى العمل واحترام الفرد. تعكس هذه القيم مدى حرص البنك على خلق ثقافة قوامها احترام أخلاقيات العمل وتوفير بيئة عمل عادلة تتميز بالمساواة. ويأتى ذلك مع الحرص على تشجيع موظفى البنك على إبلاغ إدارة الالتزام بأية تجاوزات من شأنها الإضرار بمصلحة العمل وذلك طبقاً للمعايير الدولية لحوكمة الشركات.

هذا ويراقب مراجعى البنك المركزى أعمال البنك عن كثب من خلال أعمال المراجعة والتقارير الدورية التى تقدم لهم. كما تحرص إدارة البنك على تزويدهم بكافة المستندات التى من شأنها تسهيل مهامهم. كذلك تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمتابعة ما تم اتخاذه من إجراءات من قبل إدارة البنك لمتابعة ما تضمنه تقرير البنك المركزى من تعليقات على أداء البنك.

النشاط الاجتماعي والمسئولية تجاه المجتمع:

تأكيداً لإلتزام إدارة البنك التجاري الدولي بالمسئولية الاجتماعية، أصبح النشاط الاجتماعي يمثل جزء لا يتجزأ من طريقتنا فى إدارة الأعمال. تحت شعار "ننمو وندعم نمو الآخرين"، يلتزم البنك تجاه المجتمع بالمساعدة في تحقيق حياة أفضل والمساهمة في التنمية المستدامة للاقتصاد المصري.

المشاركة الاجتماعية فى عام ٢٠٠٩

في إطار شعور البنك التجاري الدولي بالمسئولية والعرفان تجاه مجتمعنا واستمرارا لتاريخ البنك في مجالات خدمة المجتمع المصري، قام البنك بمساعدة المؤسسات الخيرية الأتية:

- **مؤسسة يحيى عرفة الخيرية للأطفال:** الانتهاء من أعمال التجديد لقسم جراحة الأطفال بمستشفى جامعة عين شمس ومساعدة المؤسسة على تطوير وتحسين الخدمات الطبية المقدمة من خلال وحدة الأطفال المبتسرين. بالإضافة إلى المساهمة فى دعم برامج التدريب المقدمة من قبل المؤسسة.
- **كلية طب الفم والأسنان بجامعة القاهرة:** وستستخدم التبرعات في تحديث وتطوير وحدة طب أسنان الأطفال لمساعدة الكلية على تقديم المواد اللازمة لإجراء الجراحات. إن مشاركتنا ستساعد الجامعة على استيعاب الزيادة فى أعداد المرضى من ٢٧,١٦٦ إلى ٢٧,٤٤٣ كذلك زيادة وحدات الأسنان إلى ٢٦ وحدة.

هذا ومن خلال **قطاع برامج التمويل وصناديق الجهات الدولية المانحة**، أصبح البنك التجارى الدولى البنك الوكيل لأكبر برامج التنمية الزراعية فى مصر. وقد ساهمت هذه البرامج فى تحسين الأمن الغذائى من خلال دعم السوق بما يقرب من ١,٩ مليار جنيه مصرى من القروض. تساعد هذه البرامج صغار ومتوسطى المزارعين وذلك من خلال توحيد خصائص هذا النوع من القروض وتوفيره على مستوى البلاد من خلال شبكة تتضمن ١١ بنك مشاركين بفروعهم المختلفة. الأمر الذى من شأنه تسهيل الحصول على هذه النوعية من التسهيلات. وفى إطار تشجيع العملاء على الحفاظ على البيئة، يرعى البنك برامج لمنح تسهيلات ائتمانية بأسعارعائد مميزة مصحوبة بمنح لعملاء البنك الذين يعتمدون فى نشاطهم على تقنية تراعى الحفاظ على البيئة.

وأخيراً وليس آخراً، فى محاولاته المستمرة لمحاربة الفقر قام البنك بتوزيع ٥٦ ألف قرض حتى اليوم والتى تستهدف الطبقة الكادحة وذلك منذ إطلاقها لخدمات التمويل متناهى الصغر فى عام ٢٠٠٧. وفى نهاية عام ٢٠٠٩ بلغ عدد العملاء الحاليين ٢٧ ألف عميل وبلغ حجم المحفظة الائتمانية ٦٦,٩ مليون جنيه مصرى (متوسط مبلغ القرض للفرد ٢٤٠٠ جنيه مصرى).

مؤسسة البنك التجارى الدولى الخيرية:

حرصاً من البنك على الوفاء بمسئولياته تجاه مجتمعه بصورة أفضل، قرر مجلس إدارة البنك فى عام ٢٠٠٩ تأسيس مؤسسة البنك التجارى الدولى الخيرية. وسوف توجه هذه المؤسسة مجهوداتها لأكثر القطاعات

احتياجاً للدعم والمساعدات وهما قطاعى الصحة والتغذية، حيث ستعمل على تقديم المنح بهدف تحديث وتطوير البرامج الصحية والمستشفيات ومقدمى الخدمات الصحية على المستوى الإقليمى.

تقرير النشاط عن السنة المالية من أول يناير ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

فيما يلي أهم المؤشرات المالية لأنشطة البنك خلال الفترة من أول يناير ٢٠٠٩إلي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

أولاً: المركز المالى (بالمليار جنيه مصري):

أ- البنك التجاري الدولي منفرداً:

	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١	معدل التغير%
إجمالي الميزانية	٦٣,٩	٥٧,١	١١,٩
الالتزامات العرضية	١٢,٦	١٣,٣	(٤,٩)
صافى محفظة القروض	٢٧,٣	٢٦,٣	٣,٧
الاستثمارات	٩,٥	٥,١	٨٧,٤
صافى أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٣,٢	١٢,٤	٦,٠
إجمالي الودائع	٥٤,٨	٤٨,٩	١٢,١
المخصصات الأخرى	٠,٤	٠,٤	٢,٩
إجمالي حقوق المساهمين وصافى الأرباح	٦,٩	٥,٦	٢٢,٥

ب- البنك التجاري الدولي و شركة "سي أي كابيتال هولدنج" (CI-CH) مجمعاً:

	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١	معدل التغير%
إجمالي الميزانية	٦٤,١	٥٧,٥	١١,٦
الالتزامات العرضية	١٢,٦	١٣,٣	(٤,٩)
صافى محفظة القروض	٢٧,٣	٢٦,٣	٣,٧
الاستثمارات	٨,٦	٤,٢	١٠٥,٣
صافى أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٣,٢	١٢,٥	٦,٠
إجمالي الودائع	٥٤,٦	٤٨,٨	١٢,٠
المخصصات الأخرى	٠,٤	٠,٤	٢,٠
إجمالي حقوق المساهمين وصافى الأرباح	٧,٠	٥,٨	٢١,١

ثانياً: قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري):

أ- البنك التجاري الدولي منفرداً:

	السنة المالية من ٢٠٠٩/١/١ الي ٢٠٠٩/١٢/٣١	السنة المالية من ٢٠٠٨/١/١ الي ٢٠٠٨/١٢/٣١	معدل التغير%
عوائد محصلة	٤،٠٢٦,٣	٤،٦٣١,٠	١٠,٩
تكلفة الودائع والاقتراض	(٢،٠٠٠,٩)	(١،٩٨٨,٦)	٠,٦
إجمالي العمولات و الخدمات المصرفية	٦٣٧,٣	٦٣٤,١	٠,٥
صافى الربح بعد الضرائب	١،٧٥٧,٠	١،٦١٥,١	٨,٨

ب- البنك التجاري الدولي وشركة "سي أي كابيتال هولدنج" (CI-CH) مجمعاً:

	السنة المالية من ٢٠٠٩/١/١ الي ٢٠٠٩/١٢/٣١	السنة المالية من ٢٠٠٨/١/١ الي ٢٠٠٨/١٢/٣١	معدل التغير%
عوائد محصلة	٤,٠٣٣	٣,٧٦٥	٧,١
تكلفة الودائع والاقتراض	(٢,٠٠٣)	(١,٩٦٧)	١,٨
إجمالي العمولات و الخدمات المصرفية	٧٦٥	٧٤٨	٢,٤
صافى الربح بعد الضرائب	١,٧١٠	١,٣٦٥	٢٥,٢
صافى الربح بعد الضرائب و حقوق الأقلية	١,٧٠٨	١,٣٧١	٢٤,٦

KPMG

حَـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مرتفعات الاهرام
كيلو٢٢ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى
الـهـرم - الـجيـزة - الـقاهـــرة الـكبـرى
كـــود بـريـــدى : ١٢٥٥٦ الأهـــرام

تليـفون : ٠٠ ٢٢ ٣٦ ٣٥ – ١١ ٢٢ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
تليفاكس : ٠١ ٢٣ ٣٦ ٣٥ – ٠٥ ٢٣ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
البريد الإلكترونى :egypt@kpmg.com.eg
صنـــدوق بـريـــد رقـــم ٤٨ الأهـــرام

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة مساهمى البنك التجارى الدولى – مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية *المجمعة* عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

KPMG

حَـازم حسَـن

الـــــرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية *المجمعة* متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية *المجمعة* الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقب الحسابات

KPMG حَـازم حَسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
(٢٨)

إيهاب فوزي عقل

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ٩ "

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٧ فبراير ٢٠١٠

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

الميزانية المجمعة في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

	رقم الايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
الأصول :-				
- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	(٥)		٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠
- أرصدة لدى البنوك	(٦)		٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٦,٥٧٢,١٩١,٧٨٠
- أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	(٧)		١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠
- أصول مالية بغرض المتاجرة	(٨)		٤٩١,١٣٨,٩٥٦	٦٤١,٦٢٧,٤٣٠
- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)	(١٢)	& (١١)	٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥	٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨
- مشتقات مالية	(١٣)		٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢
- **استثمارات مالية :-**				
- متاحه للبيع	(٩)		٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠
- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	(٩)		٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	(١٤)		٩٣,٣٥٢,٤٩٢	٩٢,٩٢٣,٢١٥
- عملاء سمسرة - ارصدة مدينة			٨٠,١٥٤,٧٧٠	١٥١,٦٠٤,٧٣٢
- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة			٢٠,٣٠٢,٦٥٠	-
- أرصدة مدينة و اصول اخرى	(١٦)		١,٠٠٥,٥٤٣,٧٨١	٩٧٢,٨٥٥,١٦٤
- الشهرة	(٣٩)		٢٠٠,٤٦٧,٢٢٧	٢٠٠,٥٢٣,٢٥١
- اصول غير ملموسة	(٣٩)		٥٧٣,٤٧١,٥٤٦	٦٤٠,٩٣٨,٧٨٦
- أصول ضريبية مؤجلة	(٢٨)		٣٧,٢٣٢,٥٨٦	١٩,٣٧٢,٧٦٧
- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	(١٧)		٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣	٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢
اجمالي الأصول			٦٤,١٢٤,٦٩٧,٩٥٣	٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١
الالتزامات و حقوق الملكية :-				
الالتزامات :-				
- أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)		٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢
- ودائع العملاء	(١٩)		٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩
- عملاء سمسرة - ارصدة دائنة			٢١٢,٥٩٣,٣٤٧	٢٠٠,٩٢١,٩٣٣
- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة			-	٢٧,٨٩٧,٥٥٤
- مشتقات مالية	(١٣)		١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	٦٣٦,٩١٤,٧٤٤
- ارصدة دائنة و التزامات اخرى	(٢٠)		١,١٣٩,٧١٧,٤٦٢	١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤
- قروض طويلة الأجل	(٢١)		٩٣,٢٣٧,٠٤٢	١٠٩,٢٧٣,٩٣٣
- مخصصات اخرى	(٢٢)		٣٨٠,١٦٠,٠٠٧	٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦
اجمالي الألتزامات			٥٧,٠٨٣,٠٣٤,٤٣٩	٥١,٦٣٧,١٤٤,٣٤٥
حقوق الملكية :-				
- رأس المال المدفوع	(٢٣)		٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠
- احتياطيات	(٢٣)		٢,٣٥٨,٧٧٤,٢٧٤	١,٣٠٨,٢٠٢,٢٧٤
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين			١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٨٦,٧٢٧,٩٠٣
- أرباح (خسائر) مرحلة			(١٥٧,٦٨٥,٩٩٢)	٨٧,٨٤٥,٦٩٠
اجمالي حقوق الملكية			٥,٢٨٧,٨١٧,٢٦٦	٤,٤٠٧,٧٧٥,٨٦٧
- صافي ارباح العام بعد الضريبة			١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢
اجمالي حقوق الملكية وصافي ارباح العام			٦,٩٩٦,٠٥٦,١٩١	٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩
حقوق الاقلية			٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٤٦,٢٨٠,٨٧٧
اجمالي حقوق المساهمين وحقوق الاقلية			٧,٠٤١,٦٦٣,٥١٤	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦
-				
اجمالي الالتزامات و حقوق الملكية			٦٤,١٢٤,٦٩٧,٩٥٣	٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١
- **التزامات عرضية وارتباطات**				
التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه ...وارتباطات اخري	(٢٤)		١٢,٦٣٧,٨٢٢,٥٦٨	١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهيه فى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرى)
- عائد القروض والايرادات المشابهة	(٢٥)	٤,٠٣٢,٦٣٨,٨٦٢	٣,٧٦٥,٢٠٧,٥١٣
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٢٥)	(٢,٠٠٢,٦٠٦,٦٥٩)	(١,٩٦٦,٥٤٧,٤٢١)
صافى الدخل من العائد		٢,٠٣٠,٠٣٢,٢٠٣	١,٧٩٨,٦٦٠,٠٩٢
- ايرادات الاتعاب و العمولات		٨٣٠,٢٧٠,٨١٧	٨٢١,٣٣٣,٥٦٩
- مصروفات الاتعاب و العمولات		(٦٤,٨٣١,٥٧٨)	(٧٣,٥٨٧,١٤٥)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٧٦٥,٤٣٩,٢٣٩	٧٤٧,٧٤٦,٤٢٤
- توزيعات أرباح		١٣٣,٤٧٣,١٧٨	١٠٢,٥٥٩,٥٧٩
- صافى دخل المتاجرة	(٢٦)	٤١٩,٢٩٤,٥٠٤	٣٤٥,٣٦٧,٧٤١
- مخصصات	(١٢) & (٢٢)	(٩٧,٣٧٦,٩٣٦)	(٤١٠,٥١٩,٣٨١)
- أرباح الاستثمارات الماليه	(٩)	٦٦,٣٢٦,٨٣٤	١٠٩,٣١٢,٢٤٩
- الاضمحلال فى الشهرة		-	(١٨٣,٦٩٨,٠٠٠)
- مصروفات اداريه		(١,١٧٠,٨٠٢,٧٩٤)	(١,٠٣٨,٦٦٢,٠٨٨)
- ا(مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى	(١٠)	(٣٠,٣٨٣,٦١٥)	١٧٩,٣٨٦,٠٦٠
- استهلاك أصول غير ملموسة		(٦٧,٤٦٧,٢٤٠)	(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢,٠٤٨,٥٣٥,٣٧٣	١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦
- مصروفات ضرائب الدخل	(٢٩)	(٣٥٥,٠٢٨,٤٠٢)	(٢١٨,٧٧٧,٥٨٥)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	(٢٨)	١٦,٢٥٩,٨٢٠	(٣٢,٢٢٦,٢٧٢)
صافى أرباح العام		١,٧٠٩,٧٦٦,٧٩١	١,٣٦٥,٤١٥,١٩٩
حقوق الاقلية		١,٥٢٧,٨٦٦	(٥,١٧٧,٥٤٣)
حقوق مساهمى البنك		١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢
ربحية السهم (جنيه / سهم)			
الاساسى	(٣٠)	٥،١٧	٤،١٥
المخفض	(٣٠)	٥،٠٦	٤،١١

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرى)
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل :-		
- صافى الارباح قبل الضرائب	٢,٠٤٨,٥٣٥,٣٧٣	١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
- الإهـــــــــــلاك	١٩٣,٥٣٥,١٨٣	١٥٧,٠٧٨,٣٦٢
- المخصصات (المكون خلال العام)	٩٧,٩٩٤,٠١٥	٤١٠,٥١٩,٣٨١
- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره	(١١,٩٨٨,٠٣٨)	٨٨,٧٩٩,٩٦١
- استهلاك أصول غير ملموسة	(٦٧,٤٦٧,٢٤٠)	٣٣,٧٣٣,٦٢٠
- عبء اضمحلال الاصول	٢٢,٤٢٣,٥١٦	-
- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	(٦,٧٦٧,١٠٩)	(١١,٩٥٧,٠٣٤)
- مخصصات انتفى الغرض منها	(٤,٠١٦,٩٦٥)	(١٦٥,٧٣٩,٦٩٠)
- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	(٧٢٤,٥٧٩)	٥١٨,٣٢٨
- ارباح بيع أصول ثابته	١٥,٧٩٧,٧١٠	(٥,٠٥٢,٥٦٨)
- ارباح بيع استثمارات مالية	(١١٣,٠٥١,٩٤٨)	(٢٢٧,٤٢٧,٦٢٧)
- ارباح بيع استثمارات مالية فى شركات تابعة	-	(٥٠,٢٥٨,٩٩١)
- خسائر انخفاض اصول	-	١٨٣,٦٩٨,٠٠٠
- فروق إعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية	٣١٠,٤٢٤	(٩٢٢,٩٩٣)
- المدفوعات المبنية على الاسهم	٧٥,٠٠١,٠٨١	٥٧,٥٦٨,٣١٩
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل	٢,٢٤٩,٥٨١,٤٢٣	٢,٠٨٦,٩٧٦,١٢٤
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول		
- ودائع لدى البنـــــــــوك	(١,٧٨٠,٤٦٣,٠٦٣)	٩,٥٥٦,٥١٦,٦٨٥
- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري	١,٤١٠,٩٥٠,٣٠٨	(٧,٣٥٨,٨٥٣,٠٩٧)
- أصول ماليه بغرض المتاجره	١٦٢,٤٧٦,٥١٣	(٤٦,٥٩٤,٥٣٠)
- مشتقات مالية بالصافى	(٦,٨٤٤,٣٤٢)	(٥٥,٨٣٤,٩٧٨)
- قروض للعملاء والبنوك	(١,٠٤٧,٢٧٦,٩٥٦)	(٦,٢٢٠,١١٦,٠٦٥)
صافـــــى (النقص) الزيادة فى الإلتزامات		
- الأرصدة المدينة والأصـــــول الأخرى	(١٥,٧١٤,٩٤٥)	(٩,٢٠٤,٧٢٩)
- الأرصدة المستحقه للبنوك	٢٢٩,١٥١,٠٠٧	(٢,١٤٩,٦١٩,١٥٦)
- ودائع العمـــــــــــلاء	٥,٨٥٨,٦٢٤,٧١٣	٩,٣١٣,٩٧٦,٩٦٨
- الأرصدة الدائنـــــة والإلتزامات الأخرى	(٣٧٧,٢٨٨,١٧٦)	٦١٨,٣٢١,١٢١
ضرائب الدخل المسددة	-	(١٥٥,٤٧٥,٣٤٥)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٦,٦٨٣,١٩٦,٤٨٢	٥,٥٨٠,٠٩٢,٩٩٨

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهيه في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار :-		
- مبيعات إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة	(٨٦,٥٦٨,٩٩٨)	(٢,٢٠٨,٦٦٧)
- مدفوعات لشراء أصول ثابته ولإنشاء وتجهيز الفروع	(١٧٦,٨٢٧,٢١٣)	(١٩٨,٨٨٧,٥٨٤)
- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠٠,٣٤٧,٥٥٥	(٢٣٧,٣٦٩,١٠٨)
- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٩,١٤١,٤٩٠)	-
- إستثمارات ماليه متاحه للبيع	(٤,٥٦٤,٣٨٣,٤٦٩)	(٢١١,٠٧٧,٠٦٥)
- قيمه المساهمه فى شركات تابعه	-	(٦٢١,٥٨٠,٤٠٩)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من أنشطه الإستثمار	**(٤,٧٣٦,٥٧٣,٦١٥)**	**(١,٢٧١,١٢٢,٨٣٣)**
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل :-		
- الزياده في قروض طويلة الأجل	(١٦,٣٤٧,٣١٥)	(٥١,١٥٩,٢٩٣)
- توزيعات الأرباح المدفوعه	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٣٤٦,٠٤٥,٦٩٢)
صافـــى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) أنشطة التمويل	**(٤٩٤,٥٨٣,٨٦٨)**	**(٣٩٧,٢٠٤,٩٨٥)**
- صافي الزياده في النقدية ومافي حكمها خلال العام	١,٤٥٢,٠٣٨,٩٩٩	٣,٩١١,٧٦٥,١٨٠
- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول العام	٨,٧٧٨,٧٤٠,٥٦٩	٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨١
رصيد النقدية ومافي حكمها فى نهايةالعام	**١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨**	**١٠,٧٩١,١٣٩,٢٦١**
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :-		
- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	٦,٤٩٣,٣٦٠,٠٩٥
- أرصدة لدي البنوك	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٤,٥٥١,٨٤٥,٢٨٥
- اذون خزانة و اوراق حكومية اخري	١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠
- ودائع لدي البنوك	(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	(٣,٧٠٨,٦٥٠,٧٧٧)
- أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٥)	(٩,٠٠٢,٣٧٠,٥٥٢)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	**١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨**	**١٠,٧٩١,١٣٩,٢٦١**

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعه عن السنة الماليه المنتهيه في

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	قيمة الاصول غير الملموسه لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحله *	احتياطى خاص	احتياطى القيمة العادلة * استثمارات مالية متاحة للبيع	ارباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالى حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	الاجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد فى أول العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	-	٤١,٣٤٩,٤٩٨	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	٦٠,٩٠٣,٥٣١	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٤,٤٧٢,٨٩٥,٥٥٨	٥,٢٦٣,١٦٠	٤,٤٧٨,١٥٨,٧١٨
تسويات فروق تقييم المشتقات المالية*	-	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)
- زيادة رأس المال*	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- محول الي الاحتياطيات	-	٦١,٦٢٠,٦٣٩	٨٣٤,٠٦٤,٦٦٨	-	-	-	-	(٨٩٥,٦٨٥,٣٠٧)	-	-	-	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	(٥,٩٩٧,٨٩٨)	-	-	(٣٣٦,٧٠٩,٥٤٧)	-	(٣٤٢,٧٠٧,٤٤٥)	(٣,٣٣٨,٢٤٧)	(٣٤٦,٠٤٥,٦٩٢)
- صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	(٥,١٧٧,٥٤٣)	١,٣٦٥,٤١٥,١٩٩
- رد جزء من الاحتياطي	-	-	-	-	-	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	-	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)
- التغير خلال العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- المحول الى الارباح المرحلة	-	-	-	-	٥٣,٣٨٠,٥٠٠	-		(٥٣,٣٨٠,٥٠٠)	-	-	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين **	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٥٦٨,٣١٩	٥٧,٥٦٨,٣١٩	-	٥٧,٥٦٨,٣١٩
- تعديلات على الضرائب الدخليه	-	-	-	-	(٤٦١,٣٢٤)	-	-	-	-	(٤٦١,٣٢٤)	-	(٤٦١,٣٢٤)
- نصيب حقوق الاقلية فى الارباح المرحلة	-	-	-	-	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	-	-	-	-	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	٤,٩٢٧,٢٩٤	-
- حصة الاغلبية فى الاصول الغير ملموسة	-	-	-	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	١٨,٠٧٣,٢٣٤	-	-	-	-	٣٢٠,٨٦٧,٦٥٥	٤٤,٦٠٦,٢١٣	٣٦٥,٤٧٣,٨٦٨
الرصيد في اخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٩٠	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩	٤٦,٢٨٠,٨٧٧	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦

٢٠٠٩	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	قيمة الاصول غير الملموسه لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحله *	احتياطى خاص*	احتياطى القيمة العادلة * استثمارات مالية متاحة للبيع	ارباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالى حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	الاجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد فى أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٩٠	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥,٠٠	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩	٤٦,٢٨٠,٨٧٧	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٣	-	-	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٦)	-	-	-	-
- المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	-	-	٢٤٤,٥٠٧,٧١٧	-	-	-	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)
- صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	-	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١,٥٢٧,٨٦٦	١,٧٠٩,٧٦٦,٧٩١
- التغير خلال العام	-	-	(١٥٢,١٨٥)	-	(١,٠٢٣,٩٦٥)	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٠)	(٢,٢٠١,٤٢٠)	(٣,٣٧٧,٥٧٠)
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)	-	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين **	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠١,٠٨١	٧٥,٠٠١,٠٨١	-	٧٥,٠٠١,٠٨١
- الرصيد في اخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٥٧,٦٨٥,٩٩٢)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٦,٩٩٦,٠٥٦,١٩١	٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٧,٠٤١,٦٦٣,٥١٤

* ايضاح رقم (٢٣)

** ايضاح رقم (٣١)

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
السنة المالية من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩

(١) النشـــاط

تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصـــــرية) كبنك تجـــــارى وذلك بتاريـــــــخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ في ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد مائة وثمانية فرعاً بالإضافة إلى سبعة وأربعون وحدة مصرفية.

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة – (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .

هـــذا ويمتلك البنك في ٣١ديسمبر ٢٠٠٩ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلـــــغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:-

أسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سى أى بى سى (تابعة)	٥٣٩ ٨٨٠	%٨٩,٩٨	%٨٩,٩٦
- شركة سى أى أستس مانجمنت (تابعة)	٤٤٥ ٤٩٩	%٨٩,٠٩	%٨٩,٠٧
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	%٨٩,٦٨
- شركة سى أى كابيتال للبحوث	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	% ٨٩,٦٨
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية (تابعة)	٣ ٣٩٢ ٠٠٠	%٩٩,٩١	%٩٩,٨٩
- شركة المتحدة للسمسرة دبي (تحت سيطرة مشتركة)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	%٤٩	%٤٨,٩٩

(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية المجمعة طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ و تعديلاتها، بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم.

أسس التجميع

نظراً لزيادة نسبة استحواذ البنك من ٥٠,٠٩% (تحت السيطرة المشتركة) إلى ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فقد تم تعديل الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك ليصبح تجميع كلى بدلاً من تجميع نسبى كما كان متبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك في الفترات المالية السابقة حتى ٣٠ يونيه ٢٠٠٨.

و تتمـــثل القوائـــم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمـــر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المقتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سى أى كابيتال القابضة .

(ب) المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات و بالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

  - صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
  - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة،و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض و الإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(ج) تحقق الإيراد

يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من تحصيل قيمة هذه العوائد أو استرداد أصل المديونية، ويتم إثبات إيرادات الأسهم ووثائق الاستثمار عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة وتتمثل في الآتي :-

١) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافى أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافى أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومياً .

٢) **أتعاب حسن الأداء**

يستحق للشركة أتعاب حسن أداء بنسب محددة من قيمة العائد السنوي المحقق لمحافظ استثمار العملاء في حالة زيادته عن معدل عائد محدد طبقاً لشروط التعاقد لكل محفظة استثمار مدارة بمعرفة الشركة، ويتم حساب العائد السنوي المحقق وفقاً لصافى الأصول. هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكد كاف من تحصيلها .

(د) **أذون الخزانة**

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون التي لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد و التي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي.

(هـ) **الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر**

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة، و الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

يتم تبويب الأداة المالية علي أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها و تحميل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم أدارتها معا و كان هناك دليل علي معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول علي أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات علي أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها علي أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات ، و تقييمها بالقيمة العادلة وفقا لاستراتيجيه الاستثمار أو إدارة المخاطر و إعداد التقارير عنها للإدارة العليا علي هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

لا يتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها.

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلا إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

(و) **الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد و تاريخ استحقاق محدد و لدي إدارة البنك النية و القدرة علي الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تبويب كل المجموعة علي أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

(ز) **الاستثمارات المالية المتاحة للبيع**

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة و قد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

(ح) **و يتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :**

يتم الاعتراف بعمليات الشراء و البيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم الاعتراف أولا بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة و يتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة علي قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول علي تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر و المنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر و يتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي أما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و بالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و ذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة و أرباح و خسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة علي أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. و يتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق و إذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسري عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلا عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق– و ذلك عندما تتوافر لدي البنك النية والقدرة علي الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. و تتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، و يتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية و ذلك علي النحو التالي:

١) في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح و الخسائر علي مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة علي أساس التكلفة المستهلكة و القيمة علي أساس تاريخ الاستحقاق علي مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

٢) في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح و الخسائر. و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

(ط) الاستثمارات المالية في شركات شقيقة

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات شقيقة بالتكلفة ، وفى حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، ويحمل الفرق على قائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية ، وفى حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة ، كما تثبت الاستثمارات في شركات تحت سيطرة مشتركة بالتكلفة عند الاقتناء و يتم إدراجها بالقوائم المالية المجمعة بإتباع مبدأ التجميع النسبي.

(ى) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول و الالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها و كانت هناك النية لإجراء التسوية علي أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل و تسوية الالتزام في أن واحد.

و تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء علي أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى.

(ك) أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، و يتم إعادة قياسها لاحقا بقيمتها العادلة . و يتم الحصول علي القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة و نماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

(ل) اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية و يتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوما من أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية. و يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء علي انه عائد يستحق علي مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(م) اضمحلال في الاستثمارات المالية

م/١- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية. و يعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة و يتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي علي الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ("حدث الخسارة loss event") و كان حدث الخسارة يؤثر علي التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

و تتضمن المؤثرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي علي خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين.
- توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية.

(م/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع، و في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/١) الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في

شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.
و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

(ن/٢) الأصول غير الملموسة الأخرى

و تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء).

و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي قائمة الدخل.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – و يتم اختبار اضمحلالها سنويا. و يتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.
و يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال و تخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. و تمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. و لغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . و يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل و ذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

(ع) تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى " وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وفى حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التي آلت بها للبنك في تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل وفى حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

(ف) مخصص القروض والالتزامات العرضية

يتم تكوين المخصص لقروض و التزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسب مئوية تتراوح بين واحد إلى خمسة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى وذلك وفقا لقواعد أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .

- يتم إعدام القروض في حالة احتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.

(ص) الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل البنك طرفا فيها خارج الميزانية تحت بند " التزامات عرضية وارتباطات " باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ الميزانية.

(ق) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها .

(ر) **الإهلاك والاستهلاك**

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل .

- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

(ش) **المدفوعات المبنية على أسهم**

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية علي أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية. و يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية.

و يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفا علي فترة الاستحقاق (Vesting period) بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق، علي سبيل المثال، أهداف الربحية، و تدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، و يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة و يتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية علي مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

يتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلي رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

(ت) **الضرائب**

- تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها في هذا الشأن و باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .

الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءاً على الطريقة المستخدمة و التي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية .

(٣) **الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها**

١/٣ - **الأدوات المالية**

(أ) تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك ، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك وقروض طويلة الأجل كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

(ب) **العقود الآجلة**

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

٢/٣ - **إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية**

(أ) **خطر سعر العائد**

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار العائد عليها ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ومن أهمهما:

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض .
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد .

ويبين الإيضاحان رقما (٣٢)، (٣٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بياناً بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال الفترة على تلك الأصول والالتزامات المالية.

(ب) **خطر الائتمان**

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدى إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون و للأرصدة غير المنتظمة .
- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .

ويتضمن الإيضاح رقم (٣٥) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة.

(ج) **خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن.

ويبين الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ الميزانية.

(٤) **التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة**

يقوم البنك باستخدام تقديرات و افتراضات تؤثر علي مبالغ الأصول و الالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية .و يتم تقدير التقديرات و الافتراضات باستمرار علي أساس الخبرة التاريخية و غيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف و المعلومات المتاحة.

(أ) **اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع**

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. و يحتاج تحديدا ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي. و لاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى -التذبذبات (volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل علي وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية و التمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغيرات في التكنولوجيا.

(ب) **القيمة العادلة للمشتقات**

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . و عندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها و مراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. و قد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها، و بعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية و أسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عمليا، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك و الأطراف المقابلة (counterparties) و التذبذبات (volatility) و الارتباطات (correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . و يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل علي القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

(ج) **استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات و تواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد علي أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق . و يتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية و لاتخاذ هذا القرار ، يقوم البنك بتقييم النية و القدرة علي الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق . و إذا اخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. و بالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة و ليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

(٥) نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
- نقدية	٩١١,١٩٥,٨٦١	١,٠٨٥,٩٥٤,٢٤٢
- أرصده لدي البنك المركزي فى إطار نسبه الإحتياطى :-		
- حسابات جاريه	٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨	٣,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨
اجمالي النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	**٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩**	**٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠**

(٦) أرصدة لدي البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
(أ) البنك المركزي :-		
- ودائع	٢,١٢١,١١٦,٨٨٤	٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥
اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي	**٢,١٢١,١١٦,٨٨٤**	**٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥**
(ب) بنوك محليه :-		
- حسابات جاريه	١٩٢,٦٥٧,٥٨٢	٢١٤,٤٥٩,٩٧١
- ودائع	٧٨١,٥٤٨,٤٠٠	٣٢١,١٨٦,٩٠٠
اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية	**٩٧٤,٢٠٥,٩٨٢**	**٥٣٥,٦٤٦,٨٧١**
(ج) بنوك خارجيه :-		
- حسابات جاريه	٢٤٤,٠٢٩,٨٦٩	٦٢٨,٧٣٤,٥٣٧
- ودائع	٤,٦٠٦,٧٩٥,٠٥١	٢,٩٨٦,٧٠٦,٤٢٧
اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه	**٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠**	**٣,٦١٥,٤٤٠,٩٦٤**
اجمالي الأرصده لدي البنوك	**٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦**	**٦,٥٧٢,١٩١,٧٨٠**

(٧) أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٥,٦٥٤,٨١١,٥٩٢	٣,٥١٥,٤٧٥,٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠	١,٩٥١,٨٠٠,٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠	٥,٦٣٥,٦٢٥,٠٠٠
	١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢	١١,١٠٢,٩٠٠,٠٠٠
- عوائد لم تستحق بعد	(٤٤٦,٧٥٠,٦٧٩)	(٦١٢,٧٦٧,٣٦١)
اجمالي أذون خزانة	**١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣**	**١٠,٤٩٠,١٣٢,٦٣٩**
- عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع	-	١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١
إجمالي أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	**١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣**	**١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠**

(٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
- أدوات دين :-		
- سندات حكومية	٧٥,٣٤٨,٢٨٤	١٠١,٣٦٩,٩١٤
- ادوات دين اخرى	١٤٦,٥٠٤,٣٥١	١٨٨,٨٤٩,٧٣٨
اجمالي ادوات الدين	**٢٢١,٨٥٢,٦٣٤**	**٢٩٠,٢١٩,٦٥٢**
- ادوات حقوق ملكية :-		
- اسهم شركات اجنبية	٥٧,٦٢٤,٥٣٢	٥٩,٤٤٠,٤٧٨
- وثائق صناديق استثمار	٢١١,٦٦١,٧٩٠	٢٩١,٩٦٧,٣٠٠
اجمالي ادوات حقوق الملكية	**٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢**	**٣٥١,٤٠٧,٧٧٨**
اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة	**٤٩١,١٣٨,٩٥٦**	**٦٤١,٦٢٧,٤٣٠**

(٩) استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع :-		
- أدوات دين مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٦,٧٥٦,٢٩٢,٠٧٦	١,٩٢١,٢٧٢,٠٩٤
- ادوات حقوق ملكية مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	١١٥,٥٥٣,٦٥٤	٢١٠,٤٦٤,٤٧٠
-غير مدرجة فى السوق	٥٥٨,١٣١,٤٢١	٦٤٣,٢٢٨,٦٨٦
اجمالى استثمارات ماليه متاحه للبيع	**٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١**	**٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠**
- إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-		
- أدوات دين مدرجة فى السوق	٢٧٢,٨٨٩,٣٦٦	٣٠٦,٣٧٤,٨٠٣
-غير مدرجة فى السوق	٣١٧,١٦٧,٨٤٣	٣٧٤,٨٨٨,٤٧١
اجمالى إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩**	**٦٨١,٢٦٣,٢٧٤**
اجمالى استثمارات مالية	**٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠**	**٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤**
- ارصدة متدولة	٧,١٥٤,١٨٢,٦٤١	٢,٤٣٨,١١١,٣٦٧
- ارصدة غير متدولة	٨٦٥,٨٥١,٧١٩	١,٠١٨,١١٧,١٥٧
	٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	**٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤**
- ادوات دين ذات عائد ثابت	٥,٧٠١,٩٣٩,٣٥٩	١,٨٣٢,٩٦٧,٧١٠
- ادوات دين ذات عائد متغير	١,٦٠١,٧٧٩,٣٨٩	٧٦٩,٥٦٧,٦٥٨
	٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨	**٢,٦٠٢,٥٣٥,٣٦٨**

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالى
- الرصيد فى اول السنة المالية٢٠٠٨	**٢,٣٥٣,٨٦٢,٩٣٤**	**٤٤٣,٨٩٤,١٦٦**	**٢,٧٩٧,٧٥٧,١٠٠**
- اضافات	١١,١٥٩,٨٣٧,٣٩٣	٥١٢,٩١٥,٧٤٢	١١,٦٧٢,٧٥٣,١٣٥
- استبعادات (بيع / استرداد)	(١٠,٦١١,٧٠٠,٥٠٧)	(٢٧٣,٥٥٦,٥٢٩)	(١٠,٨٨٥,٢٥٧,٠٣٦)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٧,٢١٩,١٠٧)	٦٤٢,٦٦٩	(٦,٥٧٦,٤٣٨)
- ارباح التغير فى القيمة العادلة	(٨١,٩٩٥,٨٠١)	-	(٨١,٩٩٥,٨٠١)
- عبء خسائر الاضمحلال	(٣٧,٨١٩,٦٦٢)	(٢,٦٣٢,٧٧٤)	(٤٠,٤٥٢,٤٣٦)
الرصيد فى اخر السنة المالية	**٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠**	**٦٨١,٢٦٣,٢٧٤**	**٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤**
- الرصيد فى اول السنة المالية ٢٠٠٩	**٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠**	**٦٨١,٢٦٣,٢٧٤**	**٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤**
- اضافات	٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧	١٠,١٣٠,٥٣٦	٩,٣٥٥,٩٤٤,٩٧٣
- استبعادات (بيع / استرداد)	(٤,٥٨١,٥٧١,٣٦٦)	(١٠٠,٣٤٧,٥٥٥)	(٤,٦٨١,٩١٨,٩٢٢)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٨,٠٣٥,٠٧٣)	(٩٨٩,٠٤٦)	(٩,٠٢٤,١١٩)
- ارباح التغير فى القيمة العادلة	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)
- عبء خسائر الاضمحلال	(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-	(١٤,٩١٨,٨٩٦)
الرصيد فى اخر السنة المالية	**٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١**	**٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩**	**٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠**

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
- ا(خسائر) ارباح الاستثمارات المالية		
ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع	٨٨,٧٦٤,٢٠١	١١٩,٨٤٦,٤٣٣
ا(خسائر) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(١٤,٩١٨,٨٩٦)	(٤٧,٦١٨,٢٣٠)
ا(خسائر) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع	(٨,٠٣٥,٠٧٢)	(٧,٢١٩,١٠٦)
ارباح بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة	-	٤٤,٣٠٣,١٥٢
ا(خسائر) ارباح بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(١٣,٨٥١)	-
رد(خسائر) اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٥٣٠,٤٥٢	-
	٦٦,٣٢٦,٨٣٤	**١٠٩,٣١٢,٢٤٩**

(١٠) ا(مصروفات)إيرادات تشغيل أخرى :-

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
- ا(خسائر) ارباح تقييم ارصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٦,٠٣٦,٩٨٥	٨,٦٧٦,٩٢٩
- أرباح بيع ممتلكات ومعدات	١٥,٧٩٧,٧١٠	٥,٠٥٢,٥٦٨
- رد (عبء) مخصصات اخرى	٣,٤٩٩,٨٨٧	١٦٥,٧٣٩,٦٩٠
- أخرى	(٥٥,٧١٨,١٩٧)	(٨٣,١٢٧)
إجمـــــــــــــــالي	**(٣٠,٣٨٣,٦١٥)**	**١٧٩,٣٨٦,٠٦٠**

(١١) قروض للعملاء والبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
- أوراق تجاريه مخصومه	٦٩٨,١٥٥,٧٣٧	٧٩٥,٨٣٦,٨٤٢
- قروض للعملاء	٢٨,١١٠,١٥٩,٨٦٤	٢٦,٨٦٧,٦٠٩,٤٠١
- قروض للبنوك	١٧٢,٨٧٣,٨٩١	٣٤٤,٤٩٨,٨١٠
إجمالي قروض للعملاء والبنوك	**٢٨,٩٨١,١٨٩,٤٩٢**	**٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٣**
- خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)	(١١٩,٣١٠,٣٤٩)
- مخصص القروض	(١,٤٤٣,٥٨٢,٥٩٠)	(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)
- العوائد المجنبه	(١٤١,٢٨٥,٣٢١)	(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)
صافي قروض للعملاء والبنوك	**٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥**	**٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨**

(١٢) مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

	محدد (جنية مصري)	عام (جنية مصري)	مجموع (جنية مصري)
- رصيد المخصص أول العام	٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨
- المكون خلال العام	-	٧٨,٩٧٠,٥٩١	٧٨,٩٧٠,٥٩١
- متحصلات من قروض سبق اعدامها	٢٣,٩٥٤,٤٣٩	-	٢٣,٩٥٤,٤٣٩
- فروق إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية	(٢,١٧٢,٦٨٧)	-	(٢,١٧٢,٦٨٧)
	٦٦٢,٠٠٦,٠٤٩	٨٤٧,٠٤٣,٦٢٢	١,٥٠٩,٠٤٩,٦٧١
- المستخدم من المخصص خلال العام	(٦٥,٤٦٧,٠٨١)	-	(٦٥,٤٦٧,٠٨١)
- محول من محدد الى عام	(١١,١٢٦,٩٦٨)	١١,١٢٦,٩٦٨	-
رصيد المخصص في أخر العام	**٥٨٥,٤١٢,٠٠٠**	**٨٥٨,١٧٠,٥٩٠**	**١,٤٤٣,٥٨٢,٥٩٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	محدد (جنية مصري)	عام (جنية مصري)	مجموع (جنية مصري)
- رصيد المخصص أول العام	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨
- المكون خلال العام	١٧٥,٩٤١,٠٠٠	١٦٩,٦٣٤,٠١٥	٣٤٥,٥٧٥,٠١٥
- متحصلات من قروض سبق اعدامها	٦٣,٧٥٩,٨٦٠	-	٦٣,٧٥٩,٨٦٠
- فروق إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية	٥,٠٥٤,٥٧١	-	٥,٠٥٤,٥٧١
	٧٣٦,٢٨٥,٦٥٣	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١	١,٥٠٤,٣٥٨,٦٨٤
- المستخدم من المخصص خلال العام	(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	-	(٩٦,٠٦١,٣٥٦)
رصيد المخصص في أخر العام	**٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧**	**٧٦٨,٠٧٣,٠٣١**	**١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨**

(١٣) مشتقات مالية

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.
و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		
	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
- مشتقات العملات الاجنبية:-						
عقود عملة أجلة	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨	١١,٣١٣,٤٤٥	٦,٦١٠,٧٦٥	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	٣١,٩١٦,٣٥٧	٣١,٦٨٠,٨٧٥
عقودمبادلة عملات	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٨,٥٢٠,٣٤٩	٣,٤٥٧,١٥٢,٣٣٣	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٥٧,٥٣٩,٩١٩
عقود خيارات	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨	٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦
إجمالي المشتقات (١)		٧٧,٦٩٤,٤٦٠	٢١,٨١١,٨٢٥		٩٨,٠٨٤,٢٠٠	٩٠,٣٠١,٥٩٠
- مشتقات معدلات العائد						
عقود مبادلة عائد	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠	٢٥,٦٣٥,١٦٦	٦,٦٩٧,٤١١	١,٧٣٠,٠٥٢	٦٣,٦٤٦,٤٠٣	٣,٤٥٢,٩٦٥
إجمالي المشتقات (٢)		٢٥,٦٣٥,١٦٦	٦,٦٩٧,٤١١		٦٣,٦٤٦,٤٠٣	٣,٤٥٢,٩٦٥
- عقود سلع	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩
إجمالي المشتقات (٣)		١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤		٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩
إجمالي أصول (التزمات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (١+٢+٣)		٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	١٥٠,٥٢٦,٨٣٠		٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	٦٣٦,٩١٤,٧٤٤

(١٤) استثمارات مالية في شركات شقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
	القيمه (جنية مصري)	نسبة المساهمه (%)	القيمه (جنية مصري)	نسبة المساهمه (%)
(أ) شركات شقيقة :-				
- شركة التجاري الدولي للتأمين	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة كـــوتيـــكـــنا	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩
- شركة هيكـــلة للإستثمـار	١,٠٨٦,٩٦٢	٤٠	٦٠٢,٥٠٠	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	١٠,٦٩٦,٥٣٠	٣٩	١٠,٧٥١,٧١٥	٣٩
- الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
			-	
إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة	**٩٣,٣٥٢,٤٩٢**		**٩٢,٩٢٣,٢١٥**	
- وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات شقيقة في :				
- إستثمارات مالية غير مقيده في سوق الاوراق المالية	٩٣,٣٥٢,٤٩٢		٩٢,٩٢٣,٢١٥	
إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة	**٩٣,٣٥٢,٤٩٢**		**٩٢,٩٢٣,٢١٥**	

(١٥) ارتباطات راسماليه :-

البنك التجارى الدولى

- الاستثمارات المالية :-

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ١٣٧،٧٦٤،٣٩٩ جنية مصرى وذلك طبقا لما يلي :

	قيمه المساهمة (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٤٨٦,٢٠٠,٠٦٤	٣٤٩,١٨١,٩١٥	١٣٧,٠١٨,١٤٩
- استثمارات ماليه في شركات تابعة وشقيقة	١,٣٩٥,٠٠٠	٦٤٨,٧٥٠	٧٤٦,٢٥٠

- الاصول الثابته وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤,٣٧٥,٥٩٠ جنيه مصرى .

(١٦) أرصدة مدينة و اصول اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
- إيرادات مستحقه	٤٥١,٢٤٧,٥٨٠	٣٩٨,٥٣٧,٥٠٨
- مصروفات مقدمه	٧١,٠٤٦,٥١٣	٥٧,٢٣٨,٨٤٨
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	٨٩,٠٦٠,٥٩٥	١١٨,١٨٤,٢٩٣
- أصول آلت ملكيتها للبنك *	٤٧,١١٥,٧١٧	٥٢,١٦٥,٦٥٩
- أرصده مدينه متنوعه **	٣٤٧,٠٧٣,٣٧٦	٣٤٦,٧٢٨,٨٥٦
- ارصدة مستحقة عن قروض عملاء		
إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى	**١,٠٠٥,٥٤٣,٧٨١**	**٩٧٢,٨٥٥,١٦٤**

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٣٤,٨٨٤,٩٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة الة

** تتضمن مبلغ ٨،٣٣١،٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جارى اتخاذ اجراءات بيعها

(١٧) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

البيـــــــــــــان	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١/١/٢٠٠٩ (٣)	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٣٣٣,٣٦٢,٦١٩	٥٣٠,٧٤٩,٧٥٦	٢٤,٩٩٨,٤٤٠	١٨٩,٧٣٣,٤٩٧	٢٢٠,٨١١,٠٢٣	١٠١,٣٥٦,١٨٠	١,٤٧٨,٠٨٠,٩٦٣
الاضافات (استبعادات) خلال العام	٨٧٣,٧٣٢	٥٦٨,٩٧٥	١٢٠,٣٩٠,٧١٥	(٩١,٦٧٥)	٤٥,٨٧٩,٣٥٨	١٧,٢١٣,١٧٨	٥,٣١٨,٩١٨	١٩٠,١٥٣,٢٠١
التكلفة فى اخرالعام (١)	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٣٣٣,٩٣١,٥٩٤	٦٥١,١٤٠,٤٧١	٢٤,٩٠٦,٧٦٥	٢٣٥,٦١٢,٨٥٥	٢٣٨,٠٢٤,٢٠١	١٠٦,٦٧٥,٠٩٨	١,٦٦٨,٢٣٤,١٦٤
مجمع الاهلاك فى ١/١/٢٠٠٩ (٤)	-	١٠٦,٥٣٤,٢٥٨	٣٢٥,٩٢٦,٨٣٦	٢٠,٨٧٢,٣٥٤	١٢٢,٠٠٣,٩٨٣	١٠٨,٣٨٩,٣٤٥	٤٦,٠١٢,٥٧٩	٧٢٩,٧٣٩,٣٥٥
اهلاك العام	-	١٦,٠١١,٣١٩	٨٩,١٣١,٦١٦	١,٩٤٨,٢٦٠	٤٥,٧٥٢,٧٨١	٢٦,٣٧٨,٤٤٤	٩,٦٦٩,٣٩٦	١٨٨,٨٩١,٨١٦
مجمع الاهلاك فى اخرالعام(٢)	-	١٢٢,٥٤٥,٥٧٧	٤١٥,٠٥٨,٤٥٢	٢٢,٨٢٠,٦١٤	١٦٧,٧٥٦,٧٦٤	١٣٤,٧٦٧,٧٨٩	٥٥,٦٨١,٩٧٥	٩١٨,٦٣١,١٧١
صافى الاصول فى اخر العام(١-٢)	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٢١١,٣٨٦,٠١٧	٢٣٦,٠٨٢,٠١٩	٢,٠٨٦,١٥١	٦٧,٨٥٦,٠٩١	١٠٣,٢٥٦,٤١٢	٥٠,٩٩٣,١٢٣	٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣
صافى الاصول فى ٣١/١٢/٢٠٠٨ (٣-٤)	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٢٢٦,٨٢٨,٣٦١	٢٠٤,٨٢٢,٩٢٠	٤,١٢٥,١٨٠	٦٧,٧٢٩,٥١٤	١١٢,٤٢١,٦٧٨	٥٥,٣٤٣,٦٠١	٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢
معدل الاهلاك		٥٪	٢٠٪	٢٠٪	٣٣,٣٪	١٢,٥٪	١٠٪	

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٣,٥٦١,٦٩٧ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

(١٨) أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرى)
(أ) البنك المركزي :-		
- حسابات جاريه	٣٣,٠٧٠,٦٧٢	٧٥,٠٥٦,٢٦٤
اجمالي الأرصده المستحقة البنك المركزي	٣٣,٠٧٠,٦٧٢	٧٥,٠٥٦,٢٦٤
(ب) بنوك محليه :-		
- حسابات جاريه	١٥,٩٦٣,٩٩٠	٣٤,٨٣٣,٣٣٦
- ودائع لأجل	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك المحلية	٢١٥,٩٦٣,٩٩٠	٣٤,٨٣٣,٣٣٦
(ج) بنوك خارجيه :-		
- حسابات جاريه	٢٠٩,١١٠,٥٦٧	١١٦,٢٥٧,٠٥٠
- ودائع لأجل	-	٢,٨٤٧,٥٧٢
اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك الخارجية	٢٠٩,١١٠,٥٦٧	١١٩,١٠٤,٦٢٢
اجمالي الأرصده المستحقة للبنوك	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢

(١٩) ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرى)
- ودائع تحت الطلب	١٤,٢٩٦,٤٠٩,٩٣٦	١٢,٩٧٨,٤٨٩,١٦٣
- ودائع لإجل وباخطار	٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤	١٩,٩٤٦,٥٥٣,٨٧٥
- شهادات إدخار وإيداع	٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧	٧,٣٩٥,٣٥٠,٣٦١
- ودائع التوفير	٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨	٧,٣١٦,٠٥٢,٩٤٨
- ودائع أخري	٨٥١,٨٤٦,٨٧٧	١,١٥٣,٥٨٣,٤٦٢
اجمالي ودائع العملاء	٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩

(٢٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرى)
- عوائد مستحقه	١٦٨,٨٥٤,٦٦٣	٢٠٨,٥٦٨,٨٧٨
- مصروفات مستحقه	٧٣,٦٣٣,٦١١	٦٣,٠٨٥,٥٧١
- دائنون	٤٦١,٩٥٨,٩٣٨	٩١٦,٢٤٠,٥٠٧
- ضرائب الدخل	٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠	-
- أرصده دائنه متنوعه	١٢٨,٨٧١,٤١٠	٨٢,٥٧١,٩٥٨
اجمالي ارصدة دائنة و التزامات اخرى	١,١٣٩,٧١٧,٤٦٢	١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤

(٢١) قروض طويلة الأجل

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال الفترة التالية	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرى)
- مشروع التعاون فى القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف	٧	٣-٥ سنوات	٦,٧١٤,٢٨٦	٣٦,٣١٤,٠٠٠	٣٠,٤٣٩,٦٠٠
- بنك التعمير الالماني	٩ - ١٠,٥	عشر سنوات	٣,٨٩٧,٥٤٢	٩,٥٨١,٦٧٨	١٦,٠١٠,٩٤٦
- الحكومة الايطالية(يونيدو)	١	٢٠١١	٥٨٠,٥٩١	٢,٢٤٩,٩٢٦	٨٤٧,٥٨٠
- صندوق دعم الأبحاث الزراعية و التنمية	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	٢٨,٥٦٥,٦٣٥	٣٣,٦٨٧,٨٥٧	٥٨,٨٠٤,٥٥٧
- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	٤٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
- الصندوق الاجتماعي	ودائع ٣ %شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	٢٠١٠	١,٠٦٩,٢٥٠	١,٤٨٥,٨٤٤	٣,٠٤٦,٢٥٠
- القرض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر	٤	٢٠١٢	٣,٢٨٥,٩١٢	٩,٨٥٧,٧٣٧	-
			٤٤,١٥٣,٢١٦	٩٣,٢٣٧,٠٤٢	١٠٩,٢٧٣,٩٣٣

(٢٢) مخصصات اخـــــــرى

البيـــــــــــــــــان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)					
- مخصص مطالبات ضرائب	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥	-	-	-	-	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥
- مخصص مطالبات قانونيه	١,٢٧١,١١٣	٣,٢٩٨,٧٤٢	-	(١٩٠,٥٠٤)	(٥١٧,٠٧٨)	٣,٨٦٢,٢٧٣
- مخصص التزامات عرضية	٢٠٦,٣١٣,٩٣٩	٦,١٣١,٨٠٧	(٧٤٩,٧٤٦)	-	-	٢١١,٦٩٦,٠٠٠
مخصص مطالبات أخرى	٨,٧٢٣,٤٤٩	٩,٤٥٥,٠٠٠	٢٥,١٦٧	(٦,٣٤٦,٨٥٥)	(٣,٤٩٩,٨٨٧)	٨,٣٥٦,٨٧٤
مخصص مكافأة نهاية الخدمه	٣٨٣,٦٤٠	١٣٧,٨٧٥	-	(٢٢٩,٧٥٠)	-	٢٩١,٧٦٥
الاجمـــــــــــالي	**٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦**	**١٩,٠٢٣,٤٢٤**	**(٧٢٤,٥٧٩)**	**(٦,٧٦٧,١٠٩)**	**(٤,٠١٦,٩٦٥)**	**٣٨٠,١٦٠,٠٠٧**

البيـــــــــــــــــان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)					
مخصص مطالبات ضرائب	٢٢٩,١٩٨,٢٤٦	٧,٠١٧,٢٧٦	١,٥٨٣	(١٠,٢٦٤,٠١٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥
مخصص مطالبات قانونيه	١,١٢٣,١١٨	٤٨٧,٠٧٥	(١,١٩٤)	(٣٣٧,٨٨٦)	-	١,٢٧١,١١٣
مخصص التزامات عرضية	١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	٣٨,٧٦٠,٠٠٠	٥١٧,٩٣٩	-	-	٢٠٦,٣١٣,٩٣٩
مخصص مطالبات أخرى	٤٩٢,٢٧٢	١٠,٢١٣,٩٥٣	-	(١,٣٢٤,٢٦٥)	(٦٥٨,٥١١)	٨,٧٢٣,٤٤٩
مخصص مكافأة نهاية الخدمه	٧٤,٩٠٣	٣٣٩,٦١٠	-	(٣٠,٨٧٣)	-	٣٨٣,٦٤٠
الاجمـــــــــــالي	**٣٩٧,٩٢٤,٥٣٩**	**٥٦,٨١٧,٩١٤**	**٥١٨,٣٢٨**	**(١١,٩٥٧,٠٣٤)**	**(٧٠,٦٥٨,٥١١)**	**٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦**

(٢٣) حقـــــــوق الملكيـــــــة

(أ) رأس المال :-

- بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠ مليون جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٩ مارس ٢٠٠٦.

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٩٢٥ مليون جنيه مقسمة على ٢٩٢،٥ مليون سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم حيث تم زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٩٧٥ مليون جنيه فى ٣١ يوليو ٢٠٠٨ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٠٨ وذلك باستخدام الاحتياطى العام.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذة التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

(ب) الإحتياطيات :-

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ,ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعالجات الخاصة بالاستثمارات المالية فيما يخص سنوات المقارنة فقد نتج عن ظهور بند ارباح مرحلة وبند احتياطيات القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع.

.- في ضوء التطبيق الجديد لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. تم استبعاد مبلغ ٢٧،٦١٥ ألف جنية مصري من كل من الأرصدة الدائنة و الاحتياطي الخاص فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ومبلغ ١٣،٥٧١ الف جنيه من الارباح المحتجزة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والناتجة عن فروق ناتجة عن تقييم القيمة العادلة لتلك الأرصدة

(٢٤) التزامات عرضية وارتباطات

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
- خطابات ضمان	١١,٣٤٨,١٤٦,٥٤٢	١٠,٨٥٢,٩٠٤,٣٨٤
- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	٨٢٠,٢٧٢,١١٥	١,٩٣٣,٨٦٩,٤٠٠
- الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٥٠٤,٢٢٠,٩٢١
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	**١٢,٦٣٧,٨٢٢,٥٦٨**	**١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥**

(٢٥) صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
- عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات		
- للبنوك	١٢٨,٠١٣,٥٠٠	٥,٥٤٩,٥١٢
- للعملاء	٢,١٣٦,٦٥٨,٠٣٦	٢,٠٠٣,٧٧٢,٩٢٨
	٢,٢٦٤,٦٧١,٥٣٦	٢,٠٠٩,٣٢٢,٤٤٠
- أذون و سندات خزانة	١,١٢٧,٢٠٠,٤٠٣	٦٢٣,٨٠٧,٣٦٦
- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	٧٤,٦٤١,٩٥١	١,٠٢٤,٠٦٤,٤٥٥
- استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٥٦٦,٠٠٩,٥٨٣	٤٩,٧٨٥,٦٧٩
- أخرى	١١٥,٣٨٩	٥٨,٢٢٧,٥٧٣
الإجمـــــــــــالي	**٤,٠٣٢,٦٣٨,٨٦٢**	**٣,٧٦٥,٢٠٧,٥١٣**
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-		
- للبنوك	١٦٤,٨٤٢,٨٥٤	٩٧,٥١٥,٥٩٣
- للعملاء	١,٨٣٦,١٩٢,١٨٨	١,٧٨٩,٣٤٢,٤٦٧
	٢,٠٠١,٠٣٥,٠٤٢	١,٨٨٦,٨٥٨,٠٦٠
- قروض أخرى	-	٦,٢٤٥,٤٧٨
- أخرى	١,٥٧١,٦١٧	٧٣,٤٤٣,٨٨٣
الإجمـــــــــــالي	**٢,٠٠٢,٦٠٦,٦٥٩**	**١,٩٦٦,٥٤٧,٤٢١**
الصـــــــــــافي	**٢,٠٣٠,٠٣٢,٢٠٣**	**١,٧٩٨,٦٦٠,٠٩٢**

(٢٦) صـــــــــافي دخل المتـــــــاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)
- أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٢٩١,٣٢٧,٠٠٨	٢٧٧,٩٤٢,١٩٤
- ا(خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة	(١,٤٢٩,٢٨٥)	(٧٦١,٥٠٧)
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	٣,٤٦٠,٠٠٩	(١,٥٥٥,٨٩٩)
- ا(خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عوائد	(٤١,٢٥٥,٦٨٦)	٢٣,٢٥٩,٠٠٠
- أ(خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات	(٣٠٧,٥٩١)	٢٦,٩٣٢,٦٩١
- أدوات دين بغرض المتاجرة	١٥٦,٥٦٤,٩٨١	٥٣,٢٣١,٦٤٩
- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	١٠,٩٣٥,٠٦٨	(٣٣,٦٨٠,٣٨٧)
الإجمـــــــــــالي	**٤١٩,٢٩٤,٥٠٤**	**٣٤٥,٣٦٧,٧٤١**

(٢٧) أرقـــام المقـــــارنة

- تم تعديل أرقام المقارنة لتتماشي مع تبويب القوائم المالية لهذة الفترة و كذلك مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ٥ مارس ٢٠٠٩ باعتماد قائمة توزيع ارباح عام ٢٠٠٨

(٢٨) الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها أصل (التزام)

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرى)
ـ الاصول الثابته (الاهلاك)	(٢٩,٥٠٧,٢١٤)	(٢٨,٥٠٥,٤٧١)
- المخصصات الاخري (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)	٣,٠٤٥,٢٨١	١,٩٩٨,٩١٣
ـ بنود أخري (فروق تقييم استثمارات ماليه أخري)	٣١,٥١٧,٥٢٣	٢٨,٥٣٣,٧٤٤
ـ نظام إثابة العاملين	٣٢,١٧٦,٩٩٦	١٧,٣٤٥,٥٨١
الإجمـــــــــالى	**٣٧,٢٣٢,٥٨٦**	**١٩,٣٧٢,٧٦٧**

(٢٩) تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرى)
- الربح المحاسبي قبل الضريبه	٢,٠٤٨,٥٣٥,٣٧٣	١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦
- سعر الضريبه	٢٠٪	٢٠٪
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	**٤٠٩,٧٠٧,٠٧٥**	**٣٢٣,٢٨٣,٨١١**
يضاف / (يخصم)		
- مصروفات غير قابله للخصم	٢٣,٢٩٢,٠٧٢	٦٧,٩٩٦,٤٤٠
- اعفاءات ضريبيه	(٩٩,١١٩,٣٥٦)	(١٣٦,١٧٣,٩٤٧)
- تأثير المخصصات	٤,٨٨٨,٧٩٢	(٤,١٠٢,٤٤٧)
ضـــــــريبـــــة الدخـــــــــل	**٣٣٨,٧٦٨,٥٨٢**	**٢٥١,٠٠٣,٨٥٧**
سعر الضريبه الفعلي	**١٦،٥٤٪**	**١٥،٥٣٪**

(٣٠) نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرى)
- صافى ارباح العام	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢
- مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٢٥,٦٢٣,٥٨٤)	(٢٠,٥٥٨,٨٩١)
- حصة العاملين فى الارباح (من صافى ارباح العام)	(١٧٠,٨٢٣,٨٩٣)	(١٣٧,٠٥٩,٢٧٤)
حصة المساهمين فى الارباح	١,٥١١,٧٩١,٤٤٨	١,٢١٢,٩٧٤,٥٧٧
- عدد الاسهم	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٥،١٧	٤،١٥
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :-	٢٩٨,٩٤٧,١٠٢	٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٥،٠٦	٤،١١

(٣١) المدفوعـــــــات المبنية على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التى سيتم إصدارها فى نهاية هذه الفترة بالقيمه الاسميه. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التى سيتم إصدارها .
- تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الآتى :

	عدد ألاسهم
- قائمه في بداية العام	٢,٩٧٨,٦٦٥
- ممنوحه أثناء العام*	٣,٦٨٥,٠٠٤
- سقط الحق فيها أثناء العام	(٢١٦,٥٦٧)
- تم ممارستها أثناء العام	-
- انقضت أثناء العام	-
قائمه في نهاية العام	٦,٤٤٧,١٠٢

القيمة العادله المقدره لادوات حقوق الملكيه الممنوحه للشريحه الأولى ٣٠,٥٤ جنيه مصري .

القيمة العادله المقدره لادوات حقوق الملكيه الممنوحه للشريحه الثانيه ٥٤,١٢ جنيه مصري .

القيمة العادله المقدره لادوات حقوق الملكيه الممنوحه للشريحه الثالثة ٢٧,٤٠ جنيه مصري .

* يتضمن عدد ١،٤٨٩،٣٣٣ سهم من ضمن الاسهم المجانية التى تم توزيعها عام ٢٠٠٨

* يتضمن عدد ٩٢،٤١٦ سهم من الاسهم المجانية تم توزيعها على العاملين فى شركة سى اى كابيتال

- تم تعديل القيمة العادلة للشريحة الاولى والثانية لادوات حقوق الملكية لكى تعكس القيمة المتغيرة لتوزيعات الاسهم التى تم تسجيلها خلال عام ٢٠٠٨

(٣٢) إستحقاقات الأصول والإلتزامات

	إستحقاقات خلال سنه (جنية مصري)	إستحقاقات اكثر من سنه (جنية مصري)
الأصـــــــــول:-		
- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	-
- أرصدة لدى البنوك	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	-
- أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢	-
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٤٩١,١٣٨,٩٥٦	-
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	١,٠١٦,١٣٦,٦٥٥	٦,٤١٣,٨٤٠,٤٩٦
- قروض للعملاء	١٠,٩١٩,١٣١,٨٣٩	١٧,٧٤٧,٨٩٨,٤٤٠
- قروض للبنوك	٤١,٨٩٩	١٧٢,٨٣١,٩٩٢
- استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	-	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩
- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	٩٣,٣٥٢,٤٩٢
- أرصدة مدينة و اصول اخرى	١,٠٠٥,٥٤٣,٧٨١	-
الإجمـــــــــــالي	٣٩,٢٠٣,١٠٨,٩٩٦	٢٥,٠١٧,٩٨٠,٦٢٩
الإلتزامـــــات:-		
- أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	-
- ودائع العملاء	٤٤,٧٥٧,٦٨٦,٦٨٥	٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧
- قروض طويلة الأجل	٤٤,١٥٣,٢١٦	٤٩,٠٨٣,٨٢٦
- ارصدة دائنة والتزامات اخرى	١,١٣٩,٧١٧,٤٦٢	-
الإجمـــــــــــالي	٤٦,٣٩٩,٧٠٢,٥٩٠	٩,٩٤٠,٠٥١,٦٦٥

(٣٣) أسعار العائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات بالجنية المصرى ٦,٦٨ % & ٣,١٣% على التوالى

(٣٤) الموقف الضريبى

أ) البنك التجارى الدولى

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤
- تم فحص ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

ب) شركة سي أي كابيتال القابضة

- تأسست شركة سى أى كابيتال (القابضه) بتاريخ ٩ أبريل ٢٠٠٥ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذيه , هذا و تخضع الشركه لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذيه .
- و لم يتم تسلم الشركة اى مطالبات من مصلحة الضرائب عن اى من ضرائب الدخل و المرتبات و الدمغة.

(٣٥) توزيع الأصول و الالتزامات و الإلتزامات العرضية

أولاً الأصـــــــــــول:-	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
- أرصده لدي البنوك	٤٠٤,٨٩٩,٤٨٢	٧,٥٤١,٢٤٨,٣٠٤
- قروض للعملاء والبنوك:-	(جنية مصري)	%
قطاع الزراعه	٦٩,٩١٦,٣٠٢	٠،٢٤
قطاع الصناعه	١١,٢٠٣,٩١٥,٣٦٦	٣٨،٦٦
قطاع التجاره	٤٨٨,١٣٩,٨٧٦	١،٦٨
قطاع الخدمات	١٠,٩٨١,٦٩١,٩٠٩	٣٧،٨٩
القطاع العائلي	٢,٦٩١,٦٢٠,٥٩٣	٩،٢٩
قطاعات أخري	٣,٥٤٥,٩٠٥,٤٤٦	١٢،٢٤
الإجمـــــــــــالي	**٢٨,٩٨١,١٨٩,٤٩٢**	**١٠٠،٠٠**
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)	
مخصص القروض	(١,٤٤٣,٥٨٢,٥٩٠)	
عوائد مجنبة	(١٤١,٢٨٥,٣٢١)	
صـــــــافي القروض	**٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥**	

ثانيا الإلتزامـــــــــــات:-	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
- أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢٠,٧٥٨,٦٠٥	٢٣٧,٣٨٦,٦٢٤
- الـــــودائـــــــع	(جنية مصري)	%
قطاع الزراعة	٢٢١,٤١٧,٨٦٦	٠،٤١
قطاع الصناعة	٧,٠٢٠,٣١٠,٤٠١	١٢،٨٥
قطاع التجارة	٢,٠٧٨,٤٩٣,١٦٠	٣،٨٠
قطاع الخدمات	١٠,٧٣٤,٦٥٢,٠٧٢	١٩،٦٤
القطاع العائلي	٢٨,٢٧٥,٠٢٧,٣٧٤	٥١،٧٤
قطاعات أخري	٦,٣١٨,٧٥٣,٦٤٩	١١،٥٦
الإجمـــــــــــالي	**٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢**	**١٠٠،٠٠**

ثالثا الإلتزامـــــــــــات:-	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
- خطابات الضمان	٥,٣٥٣,٦٠٤,٢٦٦	٥,٩٩٤,٥٩٢,٢٧٦
- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)	١٤,٢٩٩,٣٣٢	٨٠٥,٩٧٢,٧٨٣
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٨,١٨٤,٦٨٥	٤٥١,٢١٩,٢٢٦
الإجمـــــــــــالي	**٥,٣٨٦,٠٨٨,٢٨٣**	**٧,٢٥١,٧٨٤,٢٨٥**

(٣٦) مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (بالالف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بالالف جنيه)
- جنيه مصري	٦٠,٤٢١	(٦,٧٥٦)
- دولار أمريكي	(٢٩,٠٧٧)	٤,٧١٤
- جنيه إسترليني	٢٧٩	(٣,٣٠٣)
- الين الياباني	٥٩٩	(٣٣٣)
- فرنك سويسري	١,٠٨١	١,٠٢٤
- اليورو	١٥,٩١٢	١٥,٨١١

(٣٧) صناديق الاستثمار

- **صندوق اصول**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد٤٥،٣٣٧،٢٤٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦،٧٢٧،١٤١،٠٠٦ جنيه مصرى بواقع ١٤٨,٣٨ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١،٥٩٢،٧٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٣٦،٣٢٨،٥٣٦ جنيه مصرى

- **صندوق استثمار**

أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ٣،٧٦٥،٢٠٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٩٩،١٨٣،٣٤٨ جنيه مصرى بواقع ٧٩,٤٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤،٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥،٤٧٤،٣٥٨ جنيه مصرى

- **صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)**

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ١،٠٢٢،٣٠٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٤،٣٣٣،٥٢٨ جنيه مصري بواقع ٦٢,٩٣ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٩،٧٢٩ وثيقه قيمتها الاستردادية ٢،٥٠٠،١٤٦ جنيه مصري

(٣٨) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

	(جنية مصري)
- قروض للعملاء	٦٩٦,١٧٥,٠٢٣
- استثمارات مالية في شركات شقيقه	٩٢,٨٦٥,٥٣٠
- صندوق استثمار متاحة للبيع - يدار بمعرفة شركات تابعة	٤٣,٩٠٩,٥٧٧
الالتزامات العرضية	٥٨,٩٨٧,٤١٢

وتتمثل الايرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلى:-	ايرادات (جنيه مصرى)	مصروفات (جنيه مصرى)
الشركة الدولية للأمن و الخدمات (فالكون)	٨٣٤,٩٣٨	٤٨,٦٩٠,٦١٣
كوربليز	٤٨,٥٨٦,٢٠٠	١,١٦٦,١٣٤
التجارى الدولى للتأمين	٨,٩٤٢,٢٢٤	٣,٣١٩,١٧٩

(٣٩) تكلفة الاقتناء

قام البنك بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٠٨ بإقتناء ٤٩,٨٩% كحصة اضافية فى شركة سى اى كابيتال القابضة ليحصل على نسبة سيطرة على هذة المجموعة بلغت ٩٩,٩٨% وقد تم الانتهاء من المحاسبة الاولية لعملية تجميع الاعمال فى نهاية عام ٢٠٠٨ وقد اظهرت المحاسبة عند تجميع الاعمال شهرة بلغت ٣٨٤،٢٢١،٢٥١ جنية مصرى فى تاريخ الاقتناء ونتيجة للاحداث العالمية الجارية وتعرض اسواق المال العالمية والاقليمية والمحلية لانخفاض حاد منذ اول اكتوبر ٢٠٠٨ والذى يعكس و جود انخفاض حاد فى مؤشر السوق , قام البنك باعداد دراسة لتحديد مدى وحجم الاضمحلال فى قيمة الشهرة نتيجة لانعكاسات تلك الموشرات , وقد اظهرات الدراسة انخفاض فى قيمة الشهرة بلغ ١٨٣،٦٩٨،٠٠٠ جنية مصرى تم تحميله على قائمة الدخل فى نهاية العام.

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فما يلى :

- العلامة التجارية	٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢
- التراخيص	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
- عقود	١١٩,٦٩٤,٣٨٩
- المنافع المرتبطة ببعض العملاء	١٩٨,١٨٧,٧٤٥
الاجمالى	٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦
- قيمة الاستهلاك عن العام حتى ديسمبر ٢٠٠٩	(١٠١,٢٠٠,٨٦٠)
- صافى قيمة الاصول غير الملموسة	٥٧٣,٤٧١,٥٤٦

تم تحديد المبالغ الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا فى حالة وجود مؤشر الانخفاض وتحميلة على قائمة الدخل